

BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 30 DE JUNIO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	35,778,296.87			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		13,061.89	5,695,665.33	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		24,234,780.49	5,834,789.16	Depósitos a Plazo		0.00	0.00
Bancos del Exterior		0.00	0.00	Depósitos a la Orden		0.00	0.00
Cheques a Compensar		0.00	0.00	Depósitos con Restricciones		0.00	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,300,000.00		
INVERSIONES	54,743,103.16			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		2,300,000.00	0.00
Títulos-Valores para la Venta		29,888,570.11	4,061,445.22	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		20,868,321.64	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	135,020,784.74		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		85,702,197.39	49,318,587.35
(-) Estimaciones por Valuación		-75,233.81	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	112,478,403.18			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		80,947,396.78	38,297,503.35	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		1,893,358.93	0.00	CUENTAS POR PAGAR	1,243,179.43	1,226,763.84	16,415.59
(-) Estimaciones por Valuación		-8,512,047.91	-147,807.97	PROVISIONES	4,359,964.04	4,359,964.04	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,517,138.04	1,478,970.61	38,167.43	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	18,073.08	74,182.31	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		-56,109.23	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	142,923,928.21		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	136,593.66	117,848.08	18,745.58
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	143,060,521.87		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	6,840,414.51	5,000,000.00	1,840,414.51	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		-38,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	277,275.12	605,308.81	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-328,033.69	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00		
CARGOS DIFERIDOS	637,729.97	637,729.97	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,808,359.48	6,808,359.48	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
SUMA DEL ACTIVO	216,130,433.93			REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	0.00	0.00	
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00	0.00	
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	0.00	0.00	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,111,090.38	22,111,090.38	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	2,150,462.20	2,150,462.20	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	73,069,912.06		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	216,130,433.93		

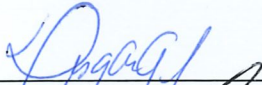
Guatemala, 30 de junio de 2024

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

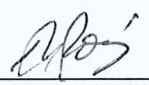
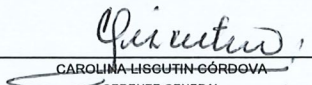
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 39,082,683.51

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 214,885,228.28
MÁRGENES POR GIRAR 13,237,479.99
ADMINISTRACIONES AJENAS 365,122,808.89
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS 800,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS 800,000,000.00
OPERACIONES DE REPORTO 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 2,415,459.27


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR

JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO

CAROLINA LIGUITIN CÓRDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.76874 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio de 2024