

BALANCE GENERAL CONDENSADO
AL 31 DE AGOSTO DE 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	40,249,939.06			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	0.00		
Caja		0.00	0.00	Depósitos Monetarios		0.00	0.00
Banco Central		13,061.89	5,666,603.19	Depósitos de Ahorro		0.00	0.00
Bancos del País		26,908,455.40	7,661,818.58	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	4,330,000.00		
INVERSIONES	54,548,608.23			Banco Central		0.00	0.00
Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Instituciones Financieras Nacionales		4,330,000.00	0.00
Títulos-Valores para la Venta		29,866,752.71	4,038,356.90	Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	0.00
Títulos-Valores para Vencimiento		20,797,746.03	0.00	Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	133,156,869.88		
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses Pagados en Compra de Valores		0.00	0.00	Pagarés Financieros		84,601,234.26	48,555,635.62
(-) Estimaciones por Valuación		-154,247.41	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CRÉDITOS	111,229,439.90			Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigentes		81,535,282.50	35,999,771.26	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	0.00		
Vencidos		2,243,085.40	0.00	Cuentas por Pagar	1,236,910.38	1,221,017.34	15,893.04
(-) Estimaciones por Valuación		-8,465,039.17	-83,660.09	Provisiones	4,381,325.33	4,351,687.94	29,637.39
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,575,107.55	1,497,622.54	77,485.01	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	20,267.46	21,583.95	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		-1,316.49	0.00	CRÉDITOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	143,105,105.59		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	133,757.78	104,579.65	29,178.13
INVERSIONES PERMANENTES	3,840,000.00	3,840,000.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	143,238,863.37		
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	42,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	4,480,122.65	3,000,000.00	1,480,122.65	CAPITAL PAGADO		80,000,000.00	-38,000,000.00
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		-38,000,000.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital No Pagado (-)		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	264,656.40	605,308.81	0.00	Casa Matriz, Capital Asignado		0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		-340,652.41	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	554,774.74	554,774.74	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,694,613.98	6,694,613.98	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN	0.00	0.00	0.00
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	0.00	0.00	0.00
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	0.00	0.00	0.00
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	22,111,090.38	22,111,090.38	0.00
				RESULTADO DEL EJERCICIO	2,604,602.76	2,604,602.76	0.00
				PROVISIONES DINÁMICAS	113,745.50	113,745.50	0.00
SUMA DEL ACTIVO	216,762,915.99			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	73,524,052.62		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	216,762,915.99		

Guatemala, 31 de agosto de 2024


ESGAR DAVID GIL YUC
CONTADOR


JUAN JOSÉ MORALES MONROY
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

31,002,245.53

CUENTAS DE ORDEN

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

214,445,340.64
11,128,199.97
364,556,966.95
0.00
800,000,000.00
800,000,000.00
0.00
2,481,109.02


RICARDO PABLO PALLARES
AUDITOR INTERNO


CAROLINA LISCUTIN CÓRDOVA
GERENTE GENERAL

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.72910 por US\$ 1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto de 2024