

BANCO INDUSTRIAL, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	21,270,845,816.31			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	111,374,592,364.79		
Caja		1,678,017,636.09	199,747,975.38	Depósitos Monetarios		36,938,749,445.19	11,106,427,767.03
Banco Central		12,570,803,010.25	2,973,503,554.79	Depósitos de Ahorro		22,426,098,219.47	4,232,629,892.92
Bancos del País				Depósitos a Plazo		30,985,886,351.84	5,270,409,675.05
Bancos del Exterior			3,075,871,033.10	Depósitos a la Orden		14,407,521.42	942,374.47
Cheques a Compensar		668,798,674.84	104,103,931.86	Depósitos con Restricciones		350,947,336.68	48,093,780.72
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES	38,445,997,194.15			CRÉDITOS OBTENIDOS	24,713,589,515.53		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la Venta				De Instituciones Financieras Nacionales			23,955,313,036.38
En Títulos-Valores para su Vencimiento		34,058,219,986.53	4,306,252,010.25	De Instituciones Financieras Extranjeras			758,276,479.15
Operaciones de Reporto		122,019,482.00		De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación		14,500,000.00					
Intereses pagados en compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		(54,994,284.63)		Bonos			
				Pagarés Financieros			
				Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	87,301,931,400.85			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	583,990,688.72	174,349,661.31	409,641,027.41
Vigente		51,229,841,616.02	36,835,974,842.49				
Vencida		976,282,702.71	109,897,295.50	CUENTAS POR PAGAR	1,737,866,283.00	1,333,836,647.62	404,029,635.38
(-) Estimaciones por Valuación		(1,625,504,788.43)	(224,560,267.44)				
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	650,107,820.55	504,032,208.10	146,075,612.45	PROVISIONES	45,570,270.58	45,570,270.58	
CUENTAS POR COBRAR	2,118,410,640.37	935,303,681.43	1,205,170,732.24	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	2,622,051,700.00		2,622,051,700.00
(-) Estimaciones por Valuación		(10,969,342.30)	(11,094,431.00)				
BIENES REALIZABLES	136,324,912.77	79,418,694.67	84,882,014.45	OTRAS OBLIGACIONES	307,004,036.68	174,781,701.17	132,222,335.51
(-) Estimaciones por Valuación		(26,791,058.16)	(1,184,738.19)				
INVERSIONES PERMANENTES	535,513,076.34	122,076,596.32	413,436,480.02	SUMA DEL PASIVO	141,384,664,859.30		
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES	442,682,373.19	98,410,051.85	344,272,321.34	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	207,624,590.26	117,182,619.06	90,441,971.20
(-) Estimaciones por Valuación							
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO	2,437,927,440.00	4,000,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	1,917,165,051.13	2,811,998,015.43		Capital Autorizado		(1,562,072,560.00)	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(894,832,964.30)		(-) Capital no Pagado			
CARGOS DIFERIDOS	1,476,533,397.10	1,968,624,103.59		APORTACIONES PERMANENTES	1,882,421,375.96	1,882,421,375.96	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(492,090,706.49)					
SUMA DEL ACTIVO	154,295,511,682.76			RESERVAS DE CAPITAL	5,672,492,524.64	5,672,492,524.64	
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	55,161,600.21	55,161,600.21	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	2,655,219,292.39	2,655,219,292.39	
				RESULTADO DEL EJERCICIO (+) (-)	12,703,222,233.20		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	154,295,511,682.76		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL			

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.82702 por US\$.1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31/12/2023.

Guatemala, 01 de enero de 2024


Lic. Eliazar Adán Pacheco Valenzuela
AUDITOR


Lic. Fredy Estuardo Navichoque Oliveros
AUDITOR


Ing. Luis Rolando Lara Grojec
GERENTE GENERAL


Lic. Julio Ramiro Castillo Arévalo
PRESIDENTE

**Informe de los Auditores Independientes
A los Accionistas de Banco Industrial, S.A.:**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Industrial, S.A. (en adelante el "Banco"), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultados, de movimiento del capital contable y de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros, numeradas de la 1 a la 39 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros han sido preparados por la administración del Banco de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Banco Industrial, S.A. al 31 de diciembre de 2023, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria de la República de Guatemala, según se describe en las notas 2 y 3 a los estados financieros.

Base para la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en Guatemala y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asunto de Énfasis

Dirigimos la atención a las notas 2 y 3 a los estados financieros que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la base de contabilidad establecida en el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, como se indica en la nota 39. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

Cuestiones Clave de la Auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido las de mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones. Hemos determinado que no hay cuestiones clave de la auditoría para comunicar en nuestro informe.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con el Manual de Instrucciones Contables para Entidades Sujetas a la Vigilancia e Inspección de la Superintendencia de Bancos emitido por la Junta Monetaria, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha, excepto si la administración tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la Entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, detecte siempre una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman con base en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las resoluciones emitidas por el Colegio de Contadores Públicos y Auditores de Guatemala para el sector financiero regulado, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría.

También:

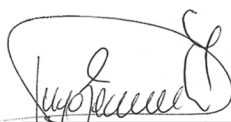
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la administración del principio contable de negocio en marcha, y con base en la evidencia de auditoría obtenida concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiquemos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas. Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la Entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería de comunicar en nuestro informe porque razonablemente se esperaría que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Guatemala, 29 de enero de 2024.

KLYNVELD PEAT MARWICK GOERDELER, S.A.
Registro No. AES-25-2018-0


Lic. Hugo Rodríguez Andrade
Colegiado No. CPA - 637

Lic. Hugo Rodríguez Andrade
Contador Público y Auditor
Colegiado No. CPA - 637

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	21,511,547,583.84
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	1,587,977,125.68
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	88,591,129,522.98
MÁRGENES POR GIRAR	4,045,747,217.05
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,458,579,689.16
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	665,296,700.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	665,296,700.00
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	38,902,373,127.77
OPERACIONES DE REPORTO	2,822,051,700.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	4,631,839,103.60