

GRUPO FINANCIERO CORPORACION BI
Empresa Responsable: Banco Industrial, S.A.
Empresas Controladas:
FINANCIERA INDUSTRIAL, S.A., CONTECNICA, S.A., MERCADO DE TRANSACCIONES, S.A., ALMACENADORA GUATEMALTECA, S.A., ALMACENES GENERALES, S.A.,
ALMACENADORA INTEGRADA, S.A., SEGUROS EL ROBLE, S.A., FIANZAS EL ROBLE, S.A., WESTRUST BANK (INTERNATIONAL) LIMITED.
Balance General Consolidado al 31 de diciembre de 2023
(Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	SALDOS CONSOLIDADOS	PARCIALES	PASIVO	SALDOS CONSOLIDADOS	PARCIALES
DISPONIBILIDADES	21,664,333,831.64		OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	110,560,602,704.99	
Caja		1,877,836,416.96	Depósitos Monetarios		47,704,382,815.34
Banco Central		15,544,823,805.70	Depósitos de Ahorro		26,423,035,763.79
Bancos del País		347,870,570.69	Depósitos a Plazo		36,018,793,112.57
Bancos del Exterior		3,120,900,431.59	Depósitos a la Orden		15,349,895.89
Cheques a Compensar		772,902,606.70	Depósitos con Restricciones		399,041,117.40
Giros Sobre el Exterior					
INVERSIONES	39,863,098,948.24		CRÉDITOS OBTENIDOS	28,027,140,621.42	
En Títulos - Valores para Negociación			De Instituciones Financieras Nacionales		3,313,551,105.89
En Títulos - Valores para la Venta			De Instituciones Financieras Extranjeras		23,955,313,036.38
En Títulos - Valores para su Vencimiento		39,781,573,750.87	De Organismos Internacionales		758,276,479.15
Operaciones de Reporto		122,019,482.00			
Certificados de Participación		14,500,000.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,156,258,000.00	
Intereses Pagados en Compra de Valores			Bonos		1,156,258,000.00
SUMA		39,918,093,232.87	Pagarés Financieros		
(-) Estimaciones por valuación		(54,994,284.63)	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	593,110,946.66	
CARTERA DE CRÉDITOS	92,569,359,857.26		Cuentas por Pagar	2,923,447,704.13	
Vigente		93,396,822,254.40	Provisiones	88,859,894.55	
Vencida		1,421,239,543.67	OTRAS OBLIGACIONES	2,622,051,700.00	
SUMA		94,818,061,798.07	Obligaciones Subordinadas		2,348,106,000.00
(-) Estimaciones por valuación		(2,248,701,940.81)	Instrumentos Innovadores de Capital		273,945,700.00
CARTERA DE CRÉDITOS SOBRE PÓLIZAS DE SEGUROS					
PRODUCTOS FINANCIEROS Y DE SERVICIOS POR COBRAR	799,462,608.49	799,462,608.49	CRÉDITOS DIFERIDOS	307,073,727.19	
Cuentas por Cobrar		2,030,092,556.53	Instituciones de Seguros y Fianzas	531,584,230.63	
Primas por Cobrar		1,255,908,352.58	Reservas Técnicas y Matemáticas	945,800,098.70	
SUMA		3,286,000,909.11	Reservas para siniestros pendientes de pago	126,435,025.54	
(-) Estimaciones por valuación		(23,164,356.02)	(-) Reservas para siniestros pendientes de pago		667,351,613.03
TOTAL	3,262,836,553.09	3,262,836,553.09	A cargo de reaseguradores y reafianzadores		(540,916,587.49)
INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	295,028,043.22	295,028,043.22	SUMA DEL PASIVO	147,882,364,653.81	
BIENES REALIZABLES	136,524,912.77	177,132,647.59	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	225,562,491.98	
(-) Estimaciones por valuación		(40,607,734.82)	SUMA DEL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS,	148,107,927,145.79	
INVERSIONES PERMANENTES	381,527,248.13	381,527,248.13	INTERÉS MINORITARIO Y MINUSVALÍA ADQUIRIDA		
(-) Estimaciones por valuación			CAPITAL CONTABLE		
OTRAS INVERSIONES	449,182,373.19	449,182,373.19	CAPITAL PAGADO	2,803,567,230.00	
(-) Estimaciones por valuación			Capital Autorizado		5,604,309,790.00
INMUEBLES Y MUEBLES	2,536,228,289.19	3,593,431,392.69	Capital no Pagado (-)		(2,800,742,560.00)
(-) Depreciaciones Acumuladas		(1,057,203,103.50)	APORTACIONES PERMANENTES	1,882,421,375.96	
CARGOS DIFERIDOS	1,655,525,034.47	2,174,448,774.28	RESERVAS DE CAPITAL	7,076,812,165.69	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(518,923,739.81)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	105,372,729.43	
PLUSVALÍA ADQUIRIDA			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	351,886,767.45	
OTROS ACTIVOS	200,000.00	200,000.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	3,284,876,689.86	
SUMA DEL ACTIVO	163,613,307,699.69		RESULTADOS DEL EJERCICIO	443,605.51	
			AJUSTE POR CONVERSIÓN	15,505,380,553.90	
			SUMA CAPITAL CONTABLE	163,613,307,699.69	
			TOTAL IGUAL AL ACTIVO		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	27,509,676,672.85
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	947,016,297.51
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	1,587,977,125.68
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	88,618,506,538.54
MÁRGENES POR GIRAR	5,035,441,308.06
ADMINISTRACIONES AJENAS	51,968,673,237.72
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	1,268,939,678.96
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,733,739,768.49
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9,733,739,768.49
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	40,704,165,977.07
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	2,822,051,700.00
OPERACIONES DE REPORTO	544,778,097,493.27
SUMAS ASEGURADAS Y AFIANZADORAS RETENIDAS	5,565,085,507.18
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	790,273,110,073.82
SUMA	

- 1/ Además incluye los saldos del inventario de salvamentos y recuperaciones de las empresas de seguros y fianzas.
- 2/ Del total de activos el 31.09 % corresponde a operaciones en moneda extranjera.
- 3/ Del total de pasivos el 33.61 % corresponde a operaciones en moneda extranjera.
- 4/ Además incluye los saldos de salvamentos, recuperaciones e intereses por cobrar devengados no percibidos de las empresas de seguros y fianzas.
- 5/ Tipo de Cambio de referencia al Cierre Q. 7.82702 por US\$1.00.
- 7/ Tipo de cambio de referencia promedio de los promedios mensuales Q. 7.83834 por US\$1.00.
- 8/ En este rubro se incluyen las siguientes cuentas: Primas sobre acciones y Aportes para acciones.

Guatemala 04 de Enero de 2024.

Informe de los Auditores Independientes
A los Accionistas del Grupo Financiero Corporación BI:
Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Corporación BI (en adelante el "Grupo"), los cuales comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2023 y los estados consolidados 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 consolidados, numeradas de la 1 a la 40 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas. Estos estados financieros consolidados han sido preparados por la administración del Grupo 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 consolidados antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de Grupo Financiero Corporación BI al 31 de diciembre de 2023, los resultados consolidados de sus operaciones y sus flujos de efectivo consolidados 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 consolidados.

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 Consolidados" de nuestro informe. Somos independientes del Grupo 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 consolidados 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 consolidados que describen la base contable utilizada en la preparación de los mismos. Los estados financieros consolidados 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 40. 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 consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados 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 Consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Grupo 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 Grupo o el 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 Grupo.

Responsabilidades de los Auditores en la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados

Nuestros objetivos son obtener seguridad razonable de si los estados financieros consolidados 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 consolidados

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 consolidados, 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 Grupo.
- 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 Grupo 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 consolidados 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 Grupo deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de manera que logren la presentación razonable. Obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría

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 consolidados del periodo 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, 7 de marzo 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

Lic. Eleazar Adán Pacheco Valenzuela
CONTADOR

Lic. Fredy Estuardo Navichoque Oliveros
AUDITOR

Ing. Luis Rolando Lara Grojec
GERENTE GENERAL

Lic. Julio Ramiro Castillo Arévalo
PRESIDENTE