

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2025 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	380,682,140.32			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,283,624,636.55		
Caja		93,301,698.32	2,170,334.01	Depósitos Monetarios		495,949,552.88	77,977,029.55
Banco Central		230,026,316.83	39,770,635.72	Depósitos de Ahorro		479,891,877.35	18,701,323.82
Bancos Del País		3,349,867.32	2,827,351.19	Depósitos a Plazo		1,074,321,636.10	127,631,011.80
Bancos del Exterior			2,541,727.95	Depósitos a la Orden		1,330,433.33	3,472.34
Cheques a Compensar		6,689,955.84	4,253.14	Depósitos con Restricciones		7,755,907.61	62,391.77
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	415,260,700.11			CREDITOS OBTENIDOS	6,186,392.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		27,734,996.96		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		341,866,190.00	46,397,940.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			6,186,392.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Bonos			
(-) Estimaciones por Valuación		-738,426.85		Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,802,091,612.83			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,664,811,430.48	141,049,333.01	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		44,567,925.11	324,682.89	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,937,833.02	13,173,325.93	1,764,507.09
(-) Estimaciones por Valuación		-47,265,580.07	-1,396,178.59	CUENTAS POR PAGAR	32,563,109.27	31,794,963.69	768,145.58
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	28,725,141.93	27,889,253.11	835,888.82	PROVISIONES	3,426,989.06	3,391,515.13	35,473.93
CUENTAS POR COBRAR	13,621,719.96	13,838,390.19	155,336.67	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90		OTRAS OBLIGACIONES	4,658,276.39	4,171,186.63	487,089.76
BIENES REALIZABLES	1,242,045.50	2,242,045.50		CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	2,345,397,236.29		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	12,871,564.53	12,504,730.51	366,834.02
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00	600,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO		-310,393,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,512,394.47	131,203,550.26		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-56,691,155.79		APORTACIONES PERMANENTES	12,865,561.79	12,865,561.79	
CARGOS DIFERIDOS	16,521,520.06	19,216,342.67		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,694,822.61		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	54,020,524.73	54,020,524.73	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,499,562.79	6,499,562.79	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	446,135.58		
				PROVISIONES DINAMICAS	11,561,844.99		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	375,000,029.88		
SUMA DEL ACTIVO	2,733,268,830.70			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,733,268,830.70		

Guatemala 3 de febrero 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	181,861,579.97
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	181,861,579.97
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,482,769.82
ACTIVOS CREDITIVOS	1,855,524,567.16
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	289,994,770.69
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	212,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	95,246,612.12
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	110,832.00
TOTAL	2,594,359,551.79



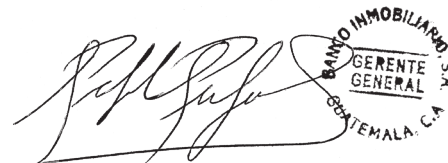
Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales
Contador



Ing. José Eduardo Luna Roshardt
Presidente



Lic. Darwin Levi Agustin Monterroso
Auditor Interno



Ing. Rafael Buonafina Colón
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.73299 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/01/2025