

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	431,600,295.18			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,368,271,130.85		
Caja		78,473,567.17	2,087,444.17	Depósitos Monetarios		485,826,117.89	85,590,309.95
Banco Central		235,632,255.31	43,973,117.30	Depósitos de Ahorro		510,129,860.94	16,931,196.48
Bancos Del País		2,300,881.14	53,334,078.09	Depósitos a Plazo		1,075,696,521.87	184,819,830.06
Bancos del Exterior			6,170,342.95	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,462.76
Cheques a Compensar		7,772,979.62	1,855,629.43	Depósitos con Restricciones		7,914,368.79	62,300.57
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	434,599,464.99			CREDITOS OBTENIDOS	6,169,320.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		27,241,801.84		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		361,826,190.00	46,269,900.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			6,169,320.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-738,426.85		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	1,812,395,448.64			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,673,854,553.53	142,189,396.62	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		47,090,734.78	334,351.93				
(-) Estimaciones por Valuación		-49,681,262.54	-1,392,325.68	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,013,653.47	11,913,403.21	1,100,250.26
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	29,523,781.70	28,430,647.83	1,093,133.87	CUENTAS POR PAGAR	25,218,286.95	23,655,220.33	1,563,066.62
CUENTAS POR COBRAR	10,136,145.23	10,228,614.23	279,537.90	PROVISIONES	3,793,003.41	3,757,627.37	35,376.04
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	2,367,896.57	3,367,896.57		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	3,599,938.49	3,107,826.47	492,112.02
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	2,420,065,333.17		
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	13,467,829.94	13,207,280.28	260,549.66
(-) Estimaciones por Valuación							
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
				CAPITAL PAGADO			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,255,445.04	132,970,567.61		Capital Autorizado		600,000,000.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-57,715,122.57		Capital No Pagado		-310,393,600.00	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	15,619,415.68	18,512,136.05		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,892,720.37		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	53,637,479.73	53,637,479.73	
				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	1,209,820.69	1,209,820.69	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	4,405,436.14		
				PROVISIONES DINAMICAS	16,526,608.95		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	378,576,285.44		
SUMA DEL ACTIVO	2,812,109,448.55			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,812,109,448.55		

Guatemala 2 de abril 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	191,477,372.91
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	191,477,372.91
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,440,503.44
ACTIVOS CREDITIVOS	1,868,510,045.51
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	289,237,564.01
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	200,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	94,540,717.15
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	110,895.00
TOTAL	2,593,839,725.11



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 7.71165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/03/2025