

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO DE 2025 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>442,307,961.98</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,445,431,054.75</b>		
Caja		79,101,929.88	2,049,621.80	Depósitos Monetarios		508,680,656.62	68,136,197.67
Banco Central		254,677,493.50	41,682,420.76	Depósitos de Ahorro		553,893,785.81	22,542,340.78
Bancos Del País		625,811.83	46,148,180.55	Depósitos a Plazo		1,098,448,630.68	184,560,762.20
Bancos del Exterior			5,725,055.79	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,450.56
Cheques a Compensar		11,795,690.52	501,757.35	Depósitos con Restricciones		7,805,987.82	62,081.07
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>584,532,954.85</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>3,073,792.00</b>		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		26,504,261.32		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		512,766,190.00	46,106,880.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			3,073,792.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		-844,376.47		Bonos			
				Pagarés Financieros			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1,732,385,268.24</b>			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,593,971,044.86	141,085,176.56	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		54,651,440.65	396,345.58				
(-) Estimaciones por Valuación		-56,331,319.23	-1,387,420.18	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>12,983,050.00</b>	11,624,567.34	1,358,482.66
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>30,733,688.19</b>	30,177,268.36	556,419.83	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>33,575,146.10</b>	32,515,397.83	1,059,748.27
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>14,393,959.52</b>	14,619,656.76	146,309.66	<b>PROVISIONES</b>	<b>5,220,793.61</b>	5,185,542.21	35,251.40
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90					
				<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>2,473,400.00</b>	3,473,400.00		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>2,476,513.39</b>	1,931,391.01	545,122.38
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>611,555.52</b>	488,055.00	123,500.52	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>2,502,760,349.85</b>		
(-) Estimaciones por Valuación							
				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>14,249,998.17</b>	13,992,442.76	257,555.41
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>289,606,400.00</b>	600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL PAGADO</b>		-310,393,600.00	
				Capital Autorizado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				(-) Capital No Pagado			
				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>13,190,539.93</b>	13,190,539.93	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>74,861,527.60</b>	134,184,488.32		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-59,322,960.72		<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>17,043,796.53</b>	20,233,363.54		<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>53,062,912.23</b>	53,062,912.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-3,189,567.01		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISION DE BENEFICIO A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	<b>7,820,227.13</b>		
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>18,653,685.12</b>		
				<b>PROVISIONES DINAMICAS</b>	<b>382,333,764.41</b>		
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>2,899,344,112.43</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>2,899,344,112.43</b>		

Guatemala 2 de julio 2025

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	234,399,333.40
Mercaderías en depósito	
<b>TOTAL</b>	<b>234,399,333.40</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,386,690.07
Activos crediticios	1,795,153,844.40
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	277,120,131.06
Documentos y valores propios remitidos	
Emisiones obligaciones financieras	
Obligaciones financieras	
Obligaciones financieras amortizadas	
Títulos sobre mercaderías en depósito	
Pólizas de seguros y fianzas	
Operaciones de reporto	45,000,000.00
Otras cuentas de orden	102,563,768.01
Otras cuentas de registro	82,142.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,361,306,575.54</b>

  
Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales  
Contador

  
Ing. José Eduardo Luna Roshardt  
Presidente

  
Licda. Jéssica Rossineth Pereira Rosales  
Auditor Interno

  
Ing. Rafael Buonafina Colón  
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q 7.68448 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/06/2025