

## BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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>445,502,592.03</b>			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>2,573,071,590.77</b>		
Caja		60,538,806.36	2,014,153.93	Depósitos Monetarios		510,186,559.50	61,320,503.39
Banco Central		285,964,350.74	41,950,657.59	Depósitos de Ahorro		562,713,694.71	19,979,498.49
Bancos Del País		1,039,058.27	46,282,209.99	Depósitos a Plazo		1,221,604,704.92	187,929,153.75
Bancos del Exterior			4,387,807.01	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,443.55
Cheques a Compensar		3,325,548.14		Depósitos con Restricciones		7,974,210.19	62,660.73
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	<b>712,904,814.89</b>			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>3,067,548.00</b>		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		25,981,981.36		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		641,753,990.00	46,013,220.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			3,067,548.00
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>1,717,019,066.71</b>			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,581,336,157.77	135,729,542.06	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		59,474,587.57	350,792.90				
(- ) Estimaciones por Valuación		-58,487,411.77	-1,384,601.82	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>13,558,267.15</b>	12,141,711.52	1,416,555.63
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>33,332,405.99</b>	32,592,060.95	740,345.04	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>24,259,970.97</b>	23,228,318.91	1,031,652.06
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>11,933,981.42</b>	12,193,736.08	112,252.24	<b>PROVISIONES</b>	<b>3,533,707.12</b>	3,498,527.33	35,179.79
(- ) 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>2,590,652.98</b>	2,122,369.69	468,283.29
(- ) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>2,620,081,736.99</b>		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>611,555.52</b>	488,055.00	123,500.52	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>2,620,081,736.99</b>		
(- ) Estimaciones por Valuación							
				<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>13,859,387.14</b>	13,585,332.79	274,054.35
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>289,606,400.00</b>		
(- ) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL PAGADO</b>		600,000,000.00	
				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>13,190,539.93</b>	13,190,539.93	
				<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			
				<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>74,665,387.89</b>	134,522,596.25		<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>52,871,389.73</b>	52,871,389.73	
(- ) Depreciaciones Acumuladas		-59,857,208.36		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>18,421,091.39</b>	21,709,607.28		<b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)</b>			
(- ) Amortizaciones Acumuladas		-3,288,515.89		<b>PROVISION DE BENEFICIO A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		8,601,156.93	
				<b>PROVISIONES DINAMICAS</b>		18,653,685.12	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>		382,923,171.71	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>3,016,864,295.84</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>3,016,864,295.84</b>		

Guatemala 4 de agosto 2025

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	236,242,659.17
Mercaderías en depósito	
<b>TOTAL</b>	<b>236,242,659.17</b>

### CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,355,772.63
Activos crediticios	1,781,946,302.58
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	276,396,802.01
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	
Otras cuentas de orden	101,568,511.14
Otras cuentas de registro	72,158.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,301,339,546.36</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 7.66887 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/07/2025