

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 2025 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	417,018,629.62			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,317,661,836.33		
Caja		73,949,505.34	2,164,242.35	Depósitos Monetarios		484,758,442.54	79,876,623.64
Banco Central		233,245,409.13	45,704,478.19	Depósitos de Ahorro		463,777,394.55	21,556,989.33
Bancos Del País		2,706,591.42	45,234,289.72	Depósitos a Plazo		1,081,097,385.95	177,511,925.74
Bancos del Exterior			6,955,825.53	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,462.67
Cheques a Compensar		7,014,641.67	43,646.27	Depósitos con Restricciones		7,720,151.42	62,298.95
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	371,016,686.63			CREDITOS OBTENIDOS	6,169,160.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		27,640,223.48		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		297,846,190.00	46,268,700.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			6,169,160.00
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	1,838,180,598.55			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,698,968,310.19	142,248,087.28	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		45,553,052.56	336,493.13				
(-) Estimaciones por Valuación		-47,533,055.04	-1,392,289.57	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,376,561.05	12,841,062.06	1,535,498.99
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,568,307.57	30,635,459.47	932,848.10	CUENTAS POR PAGAR	27,290,907.07	26,696,268.76	594,638.31
CUENTAS POR COBRAR	13,626,886.98	13,849,727.91	149,165.97	PROVISIONES	3,161,707.87	3,126,332.75	35,375.12
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	1,242,045.50	2,242,045.50		OTRAS OBLIGACIONES	4,270,009.13	3,768,050.41	501,958.72
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,372,930,181.45		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	13,118,042.15	12,850,297.21	267,744.94
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
				(-) Capital No Pagado			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,324,734.40	131,526,123.00		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-57,201,388.60		APORTACIONES PERMANENTES	12,865,561.79	12,865,561.79	
				RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	15,966,256.14	18,760,027.63		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	53,829,002.23	53,829,002.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,793,771.49					
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				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 PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,778,276.45	4,778,276.45	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,145,105.51		
				PROVISIONES DINAMICAS	13,283,131.33		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	377,507,477.31		
SUMA DEL ACTIVO	2,763,555,700.91			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,763,555,700.91		

Guatemala 3 de marzo 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	192,892,653.42
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	192,892,653.42

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,440,107.32
ACTIVOS CREDITICIOS	1,892,013,674.13
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	290,065,498.78
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	255,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	94,498,859.52
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	112,587.00
TOTAL	2,673,130,726.75



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 7.71145 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 28/02/2025