

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	429,174,688.83			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,367,269,123.92		
Caja		70,323,386.54	1,678,359.87	Depósitos Monetarios		500,258,114.07	77,714,656.48
Banco Central		249,830,474.11	39,205,008.44	Depósitos de Ahorro		503,897,655.31	16,381,277.11
Bancos Del País		2,436,495.40	45,754,775.36	Depósitos a Plazo		1,079,955,448.33	179,791,592.10
Bancos del Exterior			5,829,532.54	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,454.66
Cheques a Compensar		14,101,645.26	15,011.31	Depósitos con Restricciones		7,907,609.49	62,154.83
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	449,737,892.71			CREDITOS OBTENIDOS	3,077,444.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		26,791,489.56		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		377,523,170.00	46,161,660.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			3,077,444.00
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	1,798,118,730.79			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,661,147,171.15	140,337,620.45	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		50,145,392.57	356,672.30	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,663,483.13	11,589,451.02	1,074,032.11
(-) Estimaciones por Valuación		-52,479,057.09	-1,389,068.59	CUENTAS POR PAGAR	28,715,724.10	27,166,064.40	1,549,659.70
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	27,538,190.98	26,286,671.21	1,251,519.77	PROVISIONES	4,312,377.68	4,277,084.40	35,293.28
CUENTAS POR COBRAR	12,260,551.85	12,510,172.19	122,386.56	SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90		OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	1,791,896.57	2,791,896.57		CREDITOS DIFERIDOS	3,050,225.13	2,552,523.71	497,701.42
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00		SUMA DEL PASIVO	2,419,088,377.96		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	13,432,506.88	13,175,939.84	256,567.04
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	-310,393,600.00
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,505,958.22	133,755,972.28		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-58,250,014.06		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
CARGOS DIFERIDOS	16,881,123.39	19,872,792.64		RESERVAS DE CAPITAL			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-2,991,669.25		RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	53,445,957.23	53,445,957.23	
				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	5,120,377.22		
				PROVISIONES DINAMICAS	16,526,608.95		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	379,099,704.02		
SUMA DEL ACTIVO	2,811,620,588.86			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,811,620,588.86		

Guatemala 2 de mayo 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	193,394,202.74
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	193,394,202.74

CUENTAS DE ORDEN

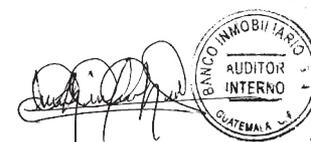
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,404,773.10
ACTIVOS CREDITICIOS	1,856,819,267.89
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	282,818,694.12
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	173,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	95,267,071.54
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	113,249.00
TOTAL	2,549,423,055.65



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 7.69361 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30/04/2025