

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2025

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------------|------------------|-------------------|---|-------------------------|------------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 467,471,452.44 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 2,690,221,787.70 | | |
| Caja | | 96,513,034.66 | 2,011,426.17 | Depósitos Monetarios | | 483,709,302.63 | 68,768,970.38 |
| Banco Central | | 267,356,657.83 | 37,854,006.75 | Depósitos de Ahorro | | 581,886,136.49 | 20,789,506.52 |
| Bancos Del País | | 1,768,861.42 | 46,461,007.89 | Depósitos a Plazo | | 1,336,078,004.05 | 189,346,446.07 |
| Bancos del Exterior | | | 9,649,559.85 | Depósitos a la Orden | | 1,297,161.54 | 3,439.90 |
| Cheques a Compensar | | 5,094,650.41 | 762,247.46 | Depósitos con Restricciones | | 8,280,225.90 | 62,594.22 |
| Giros sobre el Exterior | | | | | | | |
| INVERSIONES TEMPORALES | 705,619,255.22 | | | CREDITOS OBTENIDOS | 3,064,292.00 | | |
| En Títulos- Valores para Negociación | | | | Del Banco Central | | | |
| En Títulos-Valores para la venta | | 25,776,287.18 | | De Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 634,741,800.00 | 45,964,380.00 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | | 3,064,292.00 |
| Operaciones de Reporto | | | | De Organismos Internacionales | | | |
| Certificados de Participación | | | | | | | |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | | | | OBLIGACIONES FINANCIERAS | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -863,211.96 | | Bonos | | | |
| | | | | Pagarés Financieros | | | |
| CARTERA DE CREDITOS | 1,750,375,197.83 | | | Obligaciones Financieras A la Orden | | | |
| Vigente | | 1,603,917,826.81 | 145,139,937.24 | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vencida | | 47,763,290.95 | 82,015.24 | | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -45,495,849.58 | -1,032,022.83 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 12,026,948.71 | 10,828,715.16 | 1,198,233.55 |
| | | | | | | | |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 34,210,735.59 | 33,313,163.01 | 897,572.58 | CUENTAS POR PAGAR | 31,879,111.62 | 30,719,846.29 | 1,159,265.33 |
| | | | | | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 81,451,530.84 | 81,700,140.39 | 123,397.35 | PROVISIONES | 4,268,903.25 | 4,233,760.80 | 35,142.45 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -372,006.90 | | | | | |
| | | | | SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| BIENES REALIZABLES | 2,473,400.00 | 3,473,400.00 | | OTRAS OBLIGACIONES | 2,614,616.74 | 2,174,016.02 | 440,600.72 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | -1,000,000.00 | | | | | |
| | | | | CREDITOS DIFERIDOS | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 611,555.52 | 488,055.00 | 123,500.52 | SUMA DEL PASIVO | 2,744,075,660.02 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | | | | |
| | | | | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 13,469,739.42 | 13,190,392.74 | 279,346.68 |
| OTRAS INVERSIONES | | | | CAPITAL CONTABLE | 289,606,400.00 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | | CAPITAL PAGADO | | 600,000,000.00 | |
| | | | | Capital Autorizado | | | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | | (-) Capital No Pagado | | -310,393,600.00 | |
| | | | | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 74,687,559.57 | 135,079,545.49 | -60,391,985.92 | APORTACIONES PERMANENTES | 13,190,539.93 | 13,190,539.93 | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | | | RESERVAS DE CAPITAL | | | |
| | | | | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 24,001,846.67 | 27,389,311.44 | -3,387,464.77 | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 52,679,867.23 | 52,679,867.23 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | | | 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 | | | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO | 8,801,226.73 | | |
| | | | | PROVISIONES DINAMICAS | 19,079,100.35 | | |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 383,357,134.24 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 3,140,902,533.68 | | | SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 3,140,902,533.68 | | |

Guatemala 02 de septiembre 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|-----------------------------|-----------------------|
| Contingencias y compromisos | 211,530,460.62 |
| Mercaderías en depósito | |
| TOTAL | 211,530,460.62 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|--|-------------------------|
| Valores y bienes cedidos en garantía | |
| Garantías cartera de créditos | 141,339,650.40 |
| Activos crediticios | 1,802,199,521.66 |
| Márgenes por girar | |
| Administraciones ajenas | 282,522,932.93 |
| 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 | 110,517,741.81 |
| Otras cuentas de registro | 71,279.00 |
| TOTAL | 2,336,651,125.80 |


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 7.66073 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2025