

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO DE 2025 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	431,695,406.96			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,380,268,647.22		
Caja		81,047,202.97	1,784,118.65	Depósitos Monetarios		503,596,227.67	71,746,494.87
Banco Central		239,663,812.87	39,046,030.90	Depósitos de Ahorro		514,754,732.66	17,378,075.33
Bancos Del País		2,030,426.60	45,879,450.01	Depósitos a Plazo		1,083,734,266.31	179,800,180.99
Bancos del Exterior			4,509,222.15	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,446.95
Cheques a Compensar		13,953,173.69	2,329,260.50	Depósitos con Restricciones		7,896,044.78	62,016.12
Giros sobre el Exterior			1,452,708.62				
INVERSIONES TEMPORALES	463,706,960.98			CREDITOS OBTENIDOS	3,070,576.00		
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		26,600,557.83		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		391,786,190.00	46,058,640.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			3,070,576.00
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	1,790,023,791.65			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,650,918,593.15	138,775,811.06	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		55,247,021.84	357,419.35				
(-) Estimaciones por Valuación		-53,889,085.17	-1,385,968.58	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,906,706.27	11,802,576.65	1,104,129.62
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	26,868,102.29	26,482,806.49	385,295.80	CUENTAS POR PAGAR	29,986,984.89	26,859,509.27	3,127,475.62
CUENTAS POR COBRAR	21,546,208.99	21,807,152.47	111,063.42	PROVISIONES	4,608,254.76	4,573,040.24	35,214.52
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	1,791,896.57	2,791,896.57		OTRAS OBLIGACIONES	2,726,947.36	2,236,022.55	490,924.81
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,433,568,116.50		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	12,736,856.57	12,470,529.70	266,326.87
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00	600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Pagado		-310,393,600.00	
				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	75,115,204.55	133,902,768.28		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-58,787,563.73		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	16,326,730.99	19,417,349.12		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	53,254,434.73	53,254,434.73	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-3,090,618.13		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN 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		1,209,820.69	
				PROVISIONES DINAMICAS		7,593,081.13	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	16,526,608.95		
SUMA DEL ACTIVO	2,827,685,858.50			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	2,827,685,858.50		

Guatemala 2 de junio 2025

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	181,371,293.69
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
TOTAL	181,371,293.69

CUENTAS DE ORDEN

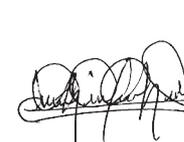
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	141,370,765.90
ACTIVOS CREDITICIOS	1,850,222,251.74
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	267,719,372.46
DOCTOS. Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	150,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	103,184,323.71
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	113,543.00
TOTAL	2,512,610,256.81



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 7.67644 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/05/2025