

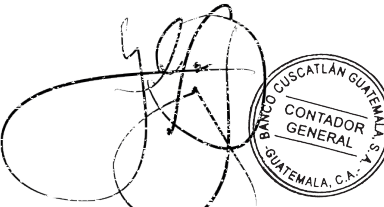
Balance General Condensado

al 31 de agosto de 2026

(Cifras en Quetzales)

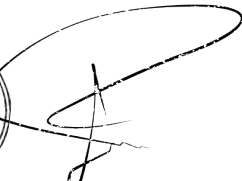
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	457,157,807.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,076,503,927.37		
Caja		69,399,165.29	3,822,646.64	Depósitos Monetarios		481,941,626.44	57,719,981.57
Banco Central		331,079,102.17	30,959,493.95	Depósitos de Ahorro		674,902,374.43	20,071,778.15
Bancos Del País		1,225,711.63	2,992,627.37	Depósitos a Plazo		1,690,069,852.53	142,249,242.01
Bancos del Exterior			12,014,868.37	Depósitos a la Orden		1,128,126.04	3,422.66
Cheques a Compensar		5,612,276.03	51,915.60	Depósitos con Restricciones		8,326,387.67	91,135.87
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	671,026,266.80			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		626,430,213.45	45,734,100.00	De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento				De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,138,046.65		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	2,213,266,591.24			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,990,057,465.10	210,858,110.03	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		92,395,120.69	99,951.65				
(-) Estimaciones por Valuación		-79,301,552.32	-842,503.91	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,495,699.99	10,902,085.60	1,593,614.39
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	29,551,103.09	28,346,567.81	1,204,535.28	CUENTAS POR PAGAR	27,396,282.40	25,926,343.45	1,469,938.95
CUENTAS POR COBRAR	14,178,597.10	16,470,872.89	594,509.23	PROVISIONES	4,379,102.93	4,369,193.87	9,909.06
(-) Estimaciones por Valuación		-2,886,785.02					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	3,659,800.00	4,659,800.00		OTRAS OBLIGACIONES	1,502,610.27	1,089,887.06	412,723.21
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS			
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	3,122,277,622.96		
(-) Estimaciones por Valuación							
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	14,444,899.28	13,868,703.36	576,195.92
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	
				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital No Pagado			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	81,389,979.53	148,293,112.07		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-66,903,132.54		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	50,381,597.23	50,381,597.23	
CARGOS DIFERIDOS	34,302,672.88	39,576,630.56		REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-5,273,957.68		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	-9,012,132.49	-9,012,132.49	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	496,778.40		
				PROVISIONES DINAMICAS	23,758,667.90		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	368,421,850.97		
SUMA DEL ACTIVO	3,505,144,373.21			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,505,144,373.21		

Guatemala, 03 de septiembre de 2026



Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales

Contador

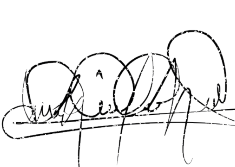


Ing. José Eduardo Luna Roshardt

Presidente

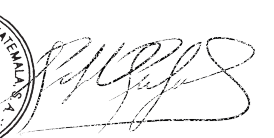
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
Contingencias y compromisos	134,678,813.47
Mercaderías en depósito	
TOTAL	134,678,813.47

CUENTAS DE ORDEN	
Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,263,634.30
Activos crediticios	2,301,610,919.41
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	206,092,579.02
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	119,871,997.66
Otras cuentas de registro	106,401.00
TOTAL	2,768,945,531.39



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 7.62235 por US\$, publicado por el Banco de Guatemala el 31/08/2026