

## Balance General Condensado

Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2025

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREDITADAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>				<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>			
Caja	521,223,441.94	110,120,771.30	2,693,882.89	Depósitos Monetarios	2,841,489,236.02	543,111,783.19	50,612,825.94
Banco Central		342,809,084.76	32,591,259.13	Depósitos de Ahorro		625,437,414.89	18,639,896.94
Bancos Del País		1,907,726.43	24,366,941.90	Depósitos a Plazo		1,434,441,739.41	160,185,158.63
Bancos del Exterior			3,218,771.60	Depósitos a la Orden		1,128,126.04	3,441.59
Cheques a Compensar			159,899.61	Depósitos con Restricciones		7,865,297.80	63,551.59
Giros sobre el Exterior							
<b>INVERSIONES TEMPORALES</b>	427,979,155.26			<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>			
En Títulos-Valores para Negociación		25,009,380.57		Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		357,940,104.00	45,987,060.00	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							
(-) Estimaciones por Valuación							
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	2,161,727,531.10			<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Vigente		1,973,225,699.19	198,297,165.84	Bonos			
Vencida		60,165,047.19	172,432.31	Pagares Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación		-69,100,281.38	-1,032,532.05	Obligaciones Financieras a la Orden			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	31,722,750.74			<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	15,495,541.80			<b>CUENTAS POR PAGAR</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		15,744,939.77	214,003.62	<b>PROVISIONES</b>			
		-463,401.59		<b>SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	2,191,700.00			<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		3,191,700.00		<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>			
		-1,000,000.00		<b>SUMA DEL PASIVO</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	611,555.52			<b>OTRAS CUENTAS ACREDITADAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación		488,055.00	123,500.52	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
				<b>CAPITAL PAGADO</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital Autorizado	289,606,400.00	600,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Casa Matriz, Capital Asignado			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	74,645,030.51			<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
(-) Depreciaciones Acumuladas		137,076,070.09	-62,431,039.58	RESERVAS DE CAPITAL			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	27,607,333.07			<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			
(-) Amortizaciones Acumuladas		31,391,847.44	-3,784,514.37	<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	3,263,204,039.94			<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)</b>			
				<b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>			
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>			
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		-9,012,132.49	
				<b>PROVISIONES DINÁMICAS</b>		21,206,176.51	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>		366,904,761.18	
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREDITADAS Y CAPITAL</b>			
						3,263,204,039.94	

Guatemala, 05 de enero de 2026



Lic. Estuardo Gamaniel del Aguila Morales  
Contador



Ing. José Eduardo Luna Roshardt  
Presidente

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	207,823,088.14
Mercaderías en depósito	
<b>TOTAL</b>	
	<b>207,823,088.14</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,347,137.14
Activos crediticios	2,240,049,710.06
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	266,948,237.18
Documentos y valores propios remitidos	
Emissions obligaciones financieras	
Obligaciones financieras	
Obligaciones financieras amortizadas	
Títulos sobre mercaderías en depósito	
Pólizas de seguros y fianzas	
Operaciones de reporto	190,000,000.00
Otras cuentas de orden	109,697,587.05
Otras cuentas de registro	113,911.00
<b>TOTAL</b>	
	<b>2,948,156,582.43</b>



Licda. Jéssica Rossineth Pereira Rosales  
Auditor Interno



Ing. Rafael Buonafina Colón  
Gerente General

