

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 ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	521,223,441.94			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,841,489,236.02		
Caja		110,120,771.30	2,693,882.89	Depósitos Monetarios		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		3,355,104.32	159,899.61	Depósitos con Restricciones		7,865,297.80	63,551.59
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	427,979,155.26			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos-Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		25,009,380.57		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		357,940,104.00	45,987,060.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-957,389.31		Bonos			
CARTERA DE CREDITOS	2,161,727,531.10			Pagarés Financieros			
Vigente		1,973,225,699.19	198,297,165.84	Obligaciones Financieras A la Orden			
Vencida		60,165,047.19	172,432.31	Obligaciones Financieras con Restricciones			
(-) Estimaciones por Valuación		-69,100,281.38	-1,032,532.05	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,660,749.26	13,157,762.61	1,502,986.65
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	31,722,750.74	30,939,800.27	782,950.47	CUENTAS POR PAGAR	21,969,105.47	21,712,366.00	256,739.47
CUENTAS POR COBRAR	15,495,541.80	15,744,939.77	214,003.62	PROVISIONES	2,878,547.52	2,843,387.73	35,159.79
(-) Estimaciones por Valuación		-463,401.59		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	2,191,700.00	3,191,700.00		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00		CREDITOS DIFERIDOS	2,113,686.82	1,657,197.47	456,489.35
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	2,883,111,325.09		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	13,187,953.67	12,717,152.48	470,801.19
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	289,606,400.00	600,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	74,645,030.51	137,076,070.09		(-) Capital No Pagado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-62,431,039.58		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	27,607,333.07	31,391,847.44		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-3,784,514.37		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	51,913,777.23	51,913,777.23	
				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			
				PROVISIONES DINAMICAS	-9,012,132.49		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	21,206,176.51		
SUMA DEL ACTIVO	3,263,204,039.94			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,263,204,039.94		

Guatemala, 05 de enero de 2026



Lic. Estuardo Gamaliel 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	
TOTAL	207,823,088.14

CUENTAS DE ORDEN

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	
Emisiones obligaciones financieras	
Obligaciones financieras	
Obligaciones financieras amortizadas	
Títulos sobre mercaderías en depósito	
Pólizas de seguros y fianzas	
Operaciones de reporte	190,000,000.00
Otras cuentas de orden	109,697,587.05
Otras cuentas de registro	113,911.00
TOTAL	2,948,156,582.43



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 7.66451 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/12/2025