

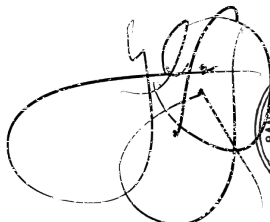
Balance General Condensado

Del 01 de enero al 31 de enero de 2026

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	477,836,679.85			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,897,804,606.37		
Caja		88,078,865.47	2,887,190.22	Depósitos Monetarios		557,198,042.26	65,424,736.44
Banco Central		309,074,756.32	36,641,532.98	Depósitos de Ahorro		647,617,883.71	17,412,410.04
Bancos Del País		1,974,725.04	24,447,680.39	Depósitos a Plazo		1,440,818,212.16	160,222,334.82
Bancos del Exterior			9,287,603.58	Depósitos a la Orden		1,128,126.04	3,442.33
Cheques a Compensar		5,313,376.68	130,949.17	Depósitos con Restricciones		7,892,562.51	86,856.06
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	545,583,971.81			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		24,918,427.61		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		475,644,929.00	45,996,840.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-976,224.80		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	2,144,675,910.75			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,957,216,285.71	195,021,956.69	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		62,548,819.79	183,421.83				
(-) Estimaciones por Valuación		-69,261,821.63	-1,032,751.64	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	14,627,323.09	12,857,791.77	1,769,531.32
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	34,709,328.70	33,789,212.13	920,116.57	CUENTAS POR PAGAR	27,641,720.66	26,696,900.10	944,820.56
CUENTAS POR COBRAR	12,664,050.45	13,154,380.67	72,891.50	PROVISIONES	3,609,443.15	3,574,275.88	35,167.27
(-) Estimaciones por Valuación		-563,221.72					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	3,415,518.76	4,415,518.76		OTRAS OBLIGACIONES	1,962,885.56	1,507,746.06	455,139.50
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,945,645,978.83		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	13,278,922.42	12,847,610.13	431,312.29
(-) Estimaciones por Valuación							
OTRAS INVERSIONES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
				CAPITAL PAGADO			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	75,585,469.20	138,557,378.91		Capital Autorizado		600,000,000.00	
		-62,971,909.71		(-) Capital No Pagado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	33,518,659.12	37,407,786.48		Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-3,889,127.36		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
				RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	51,722,254.73	51,722,254.73	
(-) Amortizaciones Acumuladas				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				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	2,537,589.00		
				PROVISIONES DINAMICAS	21,631,591.74		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	369,676,242.91		
SUMA DEL ACTIVO	3,328,601,144.16			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,328,601,144.16		

Guatemala, 02 de febrero de 2026



Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales

Contador



Ing. José Eduardo Luna Roshardt

Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	224,364,396.76
Mercaderías en depósito	
TOTAL	224,364,396.76

CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,350,365.54
Activos crediticios	2,223,259,758.50
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	265,545,268.67
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	128,000,000.00
Otras cuentas de orden	110,899,606.67
Otras cuentas de registro	113,321.00
TOTAL	2,869,168,320.38



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 7.66614 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31/01/2026