



Balance General Condensado

Del 01 de enero al 28 de febrero de 2026

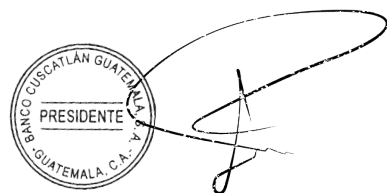

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	447,200,961.79			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,836,416,961.14		
Caja		93,055,085.82	2,879,649.57	Depósitos Monetarios		518,125,981.90	62,159,300.06
Banco Central		301,360,392.11	35,929,681.86	Depósitos de Ahorro		611,011,871.43	19,694,438.48
Bancos Del País		2,027,723.69	2,997,095.46	Depósitos a Plazo		1,456,163,754.17	160,193,492.81
Bancos del Exterior			4,538,784.21	Depósitos a la Orden		1,128,126.04	3,441.71
Cheques a Compensar		4,373,113.50	39,435.57	Depósitos con Restricciones		7,849,714.11	86,840.43
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	505,406,699.88			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		24,839,608.17		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		435,573,592.00	45,988,560.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-995,060.29		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS	2,150,662,905.14			Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,966,947,474.00	194,844,366.73	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		59,148,137.68	178,854.34				
(-) Estimaciones por Valuación		-69,423,361.88	-1,032,565.73	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,889,053.20	12,237,552.66	1,651,500.54
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	36,958,945.76	35,830,109.72	1,128,836.04	CUENTAS POR PAGAR	30,368,575.29	29,313,386.87	1,055,188.42
CUENTAS POR COBRAR	17,698,987.30	17,990,821.25	277,234.37	PROVISIONES	4,151,038.30	4,115,877.36	35,160.94
(-) Estimaciones por Valuación		-569,068.32					
				SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	3,415,518.76	4,415,518.76		OTRAS OBLIGACIONES	1,874,656.34	1,437,333.80	437,322.54
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	2,886,700,284.27		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	13,336,504.02	12,857,471.54	479,032.48
(-) 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	75,891,625.30	139,433,723.49		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-63,542,098.19		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	34,312,589.94	38,401,502.17		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	51,530,732.23	51,530,732.23	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-4,088,912.23		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	4,750,454.46		
				PROVISIONES DINAMICAS	22,057,006.97		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	372,123,001.10		
SUMA DEL ACTIVO	3,272,159,789.39			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,272,159,789.39		

Guatemala, 02 de marzo de 2026

Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales
Contador

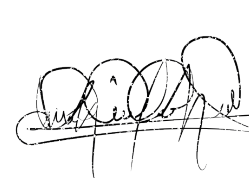

Ing. José Eduardo Luna Roshardt
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	218,455,254.62
Mercaderías en depósito	
TOTAL	218,455,254.62

CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,347,632.29
Activos crediticios	2,229,512,313.08
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	264,480,507.57
Documentos y valores propios remitidos	
Emissiones obligaciones financieras	
Obligaciones financieras	
Obligaciones financieras amortizadas	
Títulos sobre mercaderías en depósito	
Pólizas de seguros y fianzas	
Operaciones de reporto	110,000,000.00
Otras cuentas de orden	111,961,790.95
Otras cuentas de registro	112,232.00
TOTAL	2,857,414,475.89

Licda. Jéssica Rossineth Pereira Rosales
Auditor Interno




Ing. Rafael Buonafina Colón
Gerente General