

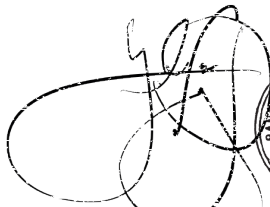
Balance General Condensado

al 31 de julio de 2026

(Cifras en Quetzales)

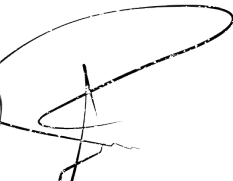
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	510,776,304.22			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	3,258,359,807.73		
Caja		75,833,694.97	3,734,844.88	Depósitos Monetarios		500,501,218.57	62,161,497.12
Banco Central		368,462,904.87	31,383,003.70	Depósitos de Ahorro		668,767,171.99	20,105,096.22
Bancos Del País		1,881,129.63	2,992,123.78	Depósitos a Plazo		1,855,325,255.36	141,882,235.15
Bancos del Exterior			7,602,241.88	Depósitos a la Orden		1,128,126.04	3,423.78
Cheques a Compensar		18,841,343.45	45,017.06	Depósitos con Restricciones		8,387,577.77	98,205.73
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	813,380,149.79			CREDITOS OBTENIDOS			
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		768,701,512.04	45,749,040.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,070,402.25		Bonos			
				Pagarés Financieros			
CARTERA DE CREDITOS				Obligaciones Financieras A la Orden			
Vigente		1,973,412,728.96	215,825,551.62	Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vencida		84,875,498.74	427,330.19				
(-) Estimaciones por Valuación		-77,559,022.74	-842,779.13	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	13,464,179.10	11,890,576.29	1,573,602.81
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	27,138,656.48	26,129,790.11	1,008,866.37	CUENTAS POR PAGAR	20,964,328.16	20,210,023.86	754,304.30
CUENTAS POR COBRAR	13,951,695.20	16,289,607.86	548,872.36	PROVISIONES	3,803,239.55	3,793,327.26	9,912.29
(-) 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	1,298,701.54	810,291.88	488,409.66
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00					
				CREDITOS DIFERIDOS	3,297,890,256.08		
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	13,877,160.92	13,320,581.91	556,579.01
(-) Estimaciones por Valuación							
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	289,606,400.00	600,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE		-310,393,600.00	
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO			
				Capital Autorizado			
				(-) Capital No Pagado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
				RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
INMUEBLES Y MUEBLES	80,982,223.84	147,287,945.58		REVALUACIÓN DE ACTIVOS	50,573,119.73	50,573,119.73	
(-) Depreciaciones Acumuladas		-66,305,721.74		OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	34,181,938.28	39,259,240.88		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-9,012,132.49	-9,012,132.49	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-5,077,302.60		PROVISIÓN DE BENEFICIO A EMPLEADOS	937,618.90		
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (-)	23,758,667.90		
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	369,054,213.97		
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO			
				PROVISIONES DINAMICAS			
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
SUMA DEL ACTIVO	3,680,821,630.97			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,680,821,630.97		

Guatemala, 03 de agosto de 2026



Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales

Contador



Ing. José Eduardo Luna Roshardt

Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos

Mercaderías en depósito

TOTAL

129,703,231.05

129,703,231.05

CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía

Garantías cartera de créditos

Activos crediticios

Márgenes por girar

Administraciones ajenas

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

Otras cuentas de registro

TOTAL

141,268,566.04

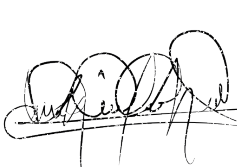
2,282,741,397.62

210,804,120.55

120,296,564.67

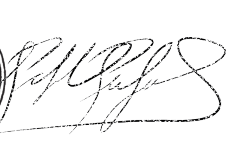
107,227.00

2,755,217,875.88



Licda. Jéssica Rossineth Pereira Rosales

Auditor Interno



Ing. Rafael Buonafina Colón

Gerente General