

Balance General Condensado

al 30 de septiembre 2025

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	466,094,021.44			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	2,640,424,564.85		
Caja		83,629,471.15	2,999,524.50	Depósitos Monetarios		496,890,918.66	52,439,715.78
Banco Central		278,342,129.81	36,846,804.61	Depósitos de Ahorro		553,409,344.52	15,325,064.48
Bancos Del País		941,430.55	46,659,776.94	Depósitos a Plazo		1,324,110,355.95	188,963,079.75
Bancos del Exterior			4,860,583.13	Depósitos a la Orden		1,297,161.54	3,438.26
Cheques a Compensar		11,664,620.95	149,679.80	Depósitos con Restricciones		7,922,921.44	62,564.47
Giros sobre el Exterior							
INVERSIONES TEMPORALES	656,460,791.04			CREDITOS OBTENIDOS	3,062,836.00		
En Títulos- Valores para Negociación				Del Banco Central			
En Títulos-Valores para la venta		25,697,333.88		De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		585,721,800.00	45,942,540.00	De Instituciones Financieras Extranjeras			3,062,836.00
Operaciones de Reporto				De Organismos Internacionales			
Certificados de Participación							
Intereses Pagados en Compra de Valores				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
(-) Estimaciones por Valuación		-900,882.84		Bonos			
CARTERA DE CREDITOS	1,745,913,070.22			Pagarés Financieros			
Vigente		1,592,435,964.82	150,360,620.48	Obligaciones Financieras A la Orden			
Vencida		52,577,751.34	103,415.13	Obligaciones Financieras con Restricciones			
(-) Estimaciones por Valuación		-48,533,149.09	-1,031,532.46	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	12,958,256.01	11,716,057.17	1,242,198.84
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	32,005,674.79	30,778,542.20	1,227,132.59	CUENTAS POR PAGAR	25,348,571.98	21,484,877.18	3,863,694.80
CUENTAS POR COBRAR	81,207,141.40	81,480,555.23	98,593.07	PROVISIONES	3,863,362.39	3,828,236.64	35,125.75
(-) Estimaciones por Valuación		-372,006.90		SUCURSALES, CUENTA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
BIENES REALIZABLES	2,473,400.00	3,473,400.00		OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		-1,000,000.00		CREDITOS DIFERIDOS	2,377,347.49	1,985,226.68	392,120.81
INVERSIONES PERMANENTES	611,555.52	488,055.00	123,500.52	SUMA DEL PASIVO	2,688,034,938.72		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	13,577,806.27	13,141,105.28	436,700.99
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL CONTABLE	289,606,400.00		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO		600,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital Autorizado		-310,393,600.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	74,529,609.95	135,460,833.45		(-) Capital No Pagado			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-60,931,223.50		Casa Matriz, Capital Asignado			
CARGOS DIFERIDOS	26,372,130.86	29,858,544.51		APORTACIONES PERMANENTES	13,190,539.93	13,190,539.93	
(-) Amortizaciones Acumuladas		-3,486,413.65		RESERVAS DE CAPITAL			
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	52,488,344.73	52,488,344.73	
				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	8,839,434.75		
				RESULTADOS DEL EJERCICIO	19,929,930.82		
				PROVISIONES DINAMICAS	384,054,650.23		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE			
SUMA DEL ACTIVO	3,085,667,395.22			SUMA PASIVO,OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	3,085,667,395.22		

Guatemala 02 de octubre 2025



Lic. Estuardo Gamaliel del Aguila Morales
Contador



Ing. José Eduardo Luna Roshardt
Presidente

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

Contingencias y compromisos	227,217,191.10
Mercaderías en depósito	
TOTAL	227,217,191.10

CUENTAS DE ORDEN

Valores y bienes cedidos en garantía	
Garantías cartera de créditos	141,332,440.95
Activos crediticios	1,800,317,897.05
Márgenes por girar	
Administraciones ajenas	271,091,563.17
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	113,885,964.78
Otras cuentas de registro	67,952.00
TOTAL	2,326,695,817.95



Licda. Jéssica Rossineth Pereira Rosales
Auditor Interno



Ing. Rafael Buonafina Colón
Gerente General