

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,182,382,820.07			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	33,775,953,769.70		
Caja		679,656,559.50	28,021,239.29	Depósitos Monetarios		9,911,782,410.92	6,138,980,298.21
Banco Central		1,867,052,943.46	2,536,808,246.53	Depósitos de Ahorro		3,824,465,581.30	1,345,372,699.75
Bancos Del País		12,823,687.15		Depósitos a Plazo		7,613,733,572.40	4,752,166,626.11
Bancos Del Exterior			923,360,170.84	Depósitos a la Orden		15,957,966.45	5,981,722.83
Cheques a Compensar		96,453,548.01	35,232,341.04	Depósitos con Restricciones		48,668,931.74	18,843,960.19
Giros sobre el Exterior			2,971,904.25	DEL BANCO CENTRAL	4,367,384,292.25		
INVERSIONES	7,232,928,488.57			De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos-Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos-Valores para la Venta		4,692,713,501.96		De Organismos Internacionales			
En Títulos-Valores para su Vencimiento		289,675,820.07	2,162,822,638.77	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Operaciones de Reporto		118,500,000.00		Bonos			
Certificados de Participación			1,827,763.41	Pagares Financieros			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden			
(-) Estimaciones por Valuación		(32,611,235.64)		Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CREDITOS	28,754,720,706.39			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	191,573,508.91	71,759,605.38	119,813,903.53
Vigente				CUENTAS POR PAGAR	671,066,139.05	583,965,700.98	87,102,438.07
Vencida				PROVISIONES	119,958,758.11	119,958,758.11	
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				ADSCRITOS			
Cobrar		97,318,778.42	84,059,279.61	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación		(16,247,517.41)		CREDITOS DIFERIDOS	66,926,355.55	49,151,423.48	17,774,932.07
BIENES REALIZABLES	174,899,247.49			SUMA DEL PASIVO	172,973,579.51	103,152,341.52	69,821,237.99
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	31,385,933.11			CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES	5,931,843.58			Capital Autorizado		2,800,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital no Pagado		(1,770,234,100.00)	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	174,899,247.49			Casa Matriz			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Asignado			
INVERSIONES PERMANENTES	31,385,933.11			APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVA DE CAPITAL	916,239,361.02	916,239,361.02	
OTRAS INVERSIONES	5,931,843.58			RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Estimaciones por Valuación				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	20,878,230.91	20,878,230.91	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	174,899,247.49			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
(-) Estimaciones por Valuación				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	221,398,107.56			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
CARGOS DIFERIDOS	192,113,839.63			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
(-) Amortizaciones Acumuladas				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(113,207,048.69)	(113,207,048.69)	
SUMA DEL ACTIVO	43,071,566,343.14			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,831,876,682.60	1,831,876,682.60	
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	17,587,387,134.53			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,705,747,940.06	20,194,814.22	20,194,814.22
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,071,566,343.14		
MERCADERIAS EN DEPÓSITO							
CUENTAS DE ORDEN							
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA							
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS							
MARGENES POR GIRAR	36,470,805,608.64						
ADMINISTRACIONES AJENAS	1,725,536,544.00						
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	872,684,194.37						
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS							
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS							
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO							
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS							
OPERACIONES DE REPORTO	3,735,989,256.49						
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	8,539,073,584.87						

Guatemala, 06 de marzo de 2023

Lic. José Renato Jérez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Domis Cruz
Auditor

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccrdomatic.com

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		506,982,560.02	
Intereses	479,232,400.13		
Comisiones	27,148,589.07		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	601,570.82		
GASTOS FINANCIEROS		209,618,420.03	
Intereses	193,920,560.67		
Comisiones	676,738.84		
Beneficios Adicionales	387,847.54		
Negociación de Títulos-Valores	806,777.99		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	11,627,775.27		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	2,198,719.72		
MARGEN POR INVERSIONES			297,364,139.99
PRODUCTOS POR SERVICIOS		18,232,325.03	
Comisiones por Servicios Diversos	8,558,117.21		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	4,864,266.08		
Otros	4,809,941.74		
GASTOS POR SERVICIOS		18,716,543.20	
Comisiones por Servicios	18,716,543.20		
MARGEN POR SERVICIOS			(484,218.17)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		49,894,472.07	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	49,894,472.07		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		149,603,947.03	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	10,331,011.52		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	139,272,935.51		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(99,709,474.96)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			197,170,446.86
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	199,171,113.91		199,171,113.91
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,000,667.05
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		22,195,481.27	
Productos Extraordinarios	25,317,960.67		
Gastos Extraordinarios	3,122,479.40		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		22,195,481.27
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			20,194,814.22
Impuesto sobre la Renta			-
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			20,194,814.22

Guatemala, 06 de marzo de 2023

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General