

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 2023
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO: OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,738,428,614.16	627,839,062.69	29,409,893.88	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	34,648,070,226.77	10,110,349,473.14	6,383,076,078.27
Caja	-	1,970,898,237.45	1,587,683,605.05	Depositos Monetarios	-	4,010,200,040.43	1,374,815,217.83
Banco Central	-	11,507,116.29	-	Depositos de Ahorro	-	7,609,289,907.56	5,006,956,530.82
Bancos Del Pais	-	92,773,645.20	375,432,924.43	Depositos a Plazo	-	14,567,030.12	5,044,561.51
Bancos Del Exterior	-	-	40,415,585.98	Depositos a la Orden	-	45,045,078.21	18,726,307.98
Cheques a Compensar	-	-	2,448,843.09	Depositos con Restricciones	3,251,889,069.49	-	-
Cifros sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS ORIGINADOS	-	-	-
INVERSIONES	7,622,407,369.78	4,874,450,034.20	2,017,356,496.77	Del Banco Central	-	-	1,271,323,245.89
En Títulos-Valores para Negociación	-	291,694,341.51	101,078,215.03	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	184,320,000.00	293,176,101.88	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vendimiento	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Repo	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(38,892,502.95)	292,889.37	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	29,674,364,609.79	16,291,694,912.95	13,436,166,284.97	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	202,699,138.23	81,535,923.60	120,763,214.63
Vigente	-	443,732,768.26	101,078,215.03	Obligaciones Financieras con Restricciones	606,982,187.87	450,265,467.60	156,716,735.37
Vencida	-	(451,879,837.40)	(106,427,734.02)	CUENTAS POR PAGAR	141,088,379.17	141,088,379.17	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	109,052,942.07	81,871,445.93	PROVISIONES POR PAGAR	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	190,924,388.00	108,214,372.50	12,074,228.86	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	69,048,595.73	49,818,176.09	18,230,419.64
CUENTAS POR COBRAR	102,268,307.67	16,350,640.82	(1,669,652.87)	OTRAS OBLIGACIONES	38,819,376,796.26	2,860,000,000.00	(1,770,234,100.00)
(-) Estimaciones por Valuación	-	163,642,793.17	8,923,120.58	ADSCRITOS	180,219,241.23	95,829,338.26	64,389,902.97
BIENES REALIZABLES	163,642,793.17	34,736,025.70	(1,477,820.85)	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	32,090,130.75	29,044,894.32	CAPITAL PAGADO	-	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	32,090,130.75	-	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	5,685,885.88	5,685,885.88	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ASCRITOS	237,604,864.72	304,760,467.20	-	RESERVA DE CAPITAL	916,239,361.02	916,239,361.02	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	(67,285,002.48)	-	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	20,547,415.21	20,547,415.21	-
INMUEBLES Y MUEBLES	76,385,148.66	93,587,177.93	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	(17,202,029.27)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	42,843,701,912.58	-	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	17,791,044,560.42	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(102,991,574.07)	(102,991,574.07)	-
CUENTAS DE ORDEN	-	-	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,931,876,882.60	1,891,876,882.60	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,884,105,875.09	1,681,693,090.33	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,945,366,914.58	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	42,843,701,912.58	-	-
MARGENES POR GIRAR	2,806,631,616.97	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	550,574,800.78	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-	-	-				
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPOSITO	2,092,470,305.36	-	-				
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	9,605,064,143.58	-	-				
OPERACIONES DE ORDEN	-	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	-	-	-				

Guatemala, 05 de junio de 2023

Lic. Jorge Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Dopis Cofe
Auditor

MBA. Eric Gerardo Morón
Gerente General

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

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

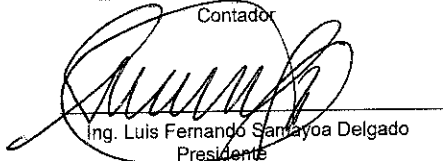
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,341,304,428.24	
Intereses	1,272,922,641.70		
Comisiones	64,732,796.49		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	3,648,990.05		
GASTOS FINANCIEROS		552,809,796.29	
Intereses	496,031,878.99		
Comisiones	1,617,008.88		
Beneficios Adicionales	1,014,144.95		
Negociación de Títulos-Valores	19,698,708.33		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	29,411,740.20		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,036,314.94		
MARGEN POR INVERSIONES		46,133,226.38	788,494,631.95
PRODUCTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios Diversos	21,847,365.25		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	12,495,085.40		
Otros	11,790,775.73		
GASTOS POR SERVICIOS		47,552,963.61	
Comisiones por Servicios	47,552,963.61		
MARGEN POR SERVICIOS			(1,419,737.23)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		126,951,098.74	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	126,541,687.46		
Productos por Inversiones en Acciones	409,411.28		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		257,530,463.94	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	14,632,836.59		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	242,897,627.35		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(130,579,365.20)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			656,495,529.52
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	527,167,938.62		527,167,938.62
MARGEN OPERACIONAL NETO			129,327,590.90
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		56,535,612.13	
Productos Extraordinarios	63,658,641.83		
Gastos Extraordinarios	7,123,029.70		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		56,535,612.13
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			185,863,203.03
Impuesto sobre la Renta			17,205,112.70
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			168,658,090.33

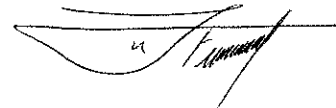
Guatemala, 05 de junio de 2023



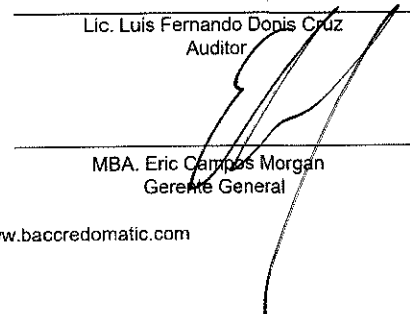
Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



Ing. Luis Fernando Santayo Delgado
Presidente



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

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