

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 2023

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,915,666,130.54	719,480,265.42	35,429,894.09	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	35,112,661,202.59	10,501,699,313.76	5,872,369,946.17
Caja		2,103,913,554.28	1,545,383,944.34	Depositos Monetarios		4,156,369,196.27	1,566,709,598.08
Banco Central		22,649,719.95	-	Depositos de Ahorro		7,610,577,322.24	3,509,620,895.83
Bancos Del Pais		90,670,205.58	381,736,596.38	Depositos a la Orden		14,000,988.29	4,265,376.96
Bancos Del Exterior		-	14,690,786.33	Depositos con Restricciones		55,035,941.77	21,814,423.22
Cheques a Compensar		-	1,911,174.17	CRECITOS ORDENADOS	2,396,837,200.49	-	-
Giros sobre el Exterior		-	-	Del Banco central		-	-
INVERSIONES	6,491,728,695.97	4,283,920,688.60	1,900,839,624.62	De Instituciones Financieras Nacionales		-	946,460,788.65
En Títulos-Valores para Negociación		289,229,858.29	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	1,990,376,411.84
En Títulos-Valores para su Vencimiento		60,613,000.00	-	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	499,712.86	Pagarés Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(43,376,188.40)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CREDITOS	30,768,178,166.16	17,321,966,904.60	13,458,603,554.26	Obligaciones Financieras por Restricciones		-	-
Vigente		480,107,932.23	100,215,105.50	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR		-	-
Vencida		(485,919,230.15)	(108,796,100.29)	CUENTAS POR PAGAR		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	PROVISIONES		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	162,346,063.79	88,374,693.22	73,971,370.57	SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	211,324,128.70	92,768,807.40	118,555,321.30
CUENTAS POR COBRAR		119,024,395.96	9,431,734.14	OTRAS OBLIGACIONES	523,026,614.41	441,140,945.91	83,885,668.60
(-) Estimaciones por Valuación		(16,763,287.83)	(1,586,748.96)	RESERVAS PARA PAGAR	129,172,985.34	129,172,985.34	-
BIENES REALIZABLES	188,602,387.77	215,761,431.86	9,544,443.40	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	70,104,310.93	51,496,694.60	18,607,616.13
(-) Estimaciones por Valuación		(35,218,345.61)	(1,485,141.88)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	38,985,128,442.46	125,246,040.42	58,763,792.01
INVERSIONES PERMANENTES	32,105,216.65	29,044,894.32	3,060,322.33	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO		-	-
OTRAS INVERSIONES	5,438,746.29	5,438,746.29	-	(-) Capital no Pagado		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz Capital Asignado		-	-
SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	237,699,859.57	308,283,247.87	-	APORTACIONES PERMANENTES	971,119,361.02	971,119,361.02	-
INMUEBLES Y MUEBLES		(70,583,388.30)	-	RESERVA DE CAPITAL	20,326,871.42	20,326,871.42	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-
CARGOS DIFERIDOS	96,051,024.84	112,111,567.63	-	REVALUACION DE ACTIVOS		-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(16,060,542.79)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
SUMA DEL ACTIVO	43,017,040,687.54	43,017,040,687.54	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FLUSION (+) (-)		-	-
RESPONSABILIDADES	18,080,537,902.86	112,111,567.63	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)		-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		-	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	-
MERCADERIAS EN DEPOSITO		-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		-	-
CUENTAS DE ORDEN		-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA		-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE		-	-
GARANTIAS POR GIRAR		36,563,424,456.30	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,017,040,687.54	43,017,040,687.54	-
ADMINISTRACIONES AJENAS		3,151,896,985.91	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS		447,857,627.80	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS		-	-				
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO		2,585,065,486.35	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FINANZAS		-	-				
OPERACIONES DE REPORTO		-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN		9,724,129,183.98	-				

Guatemala, 07 de agosto de 2023

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Lic. Luis Fernando Denis Cruz
Auditor

MBA, Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.666930 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio 2023. 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 JULIO 2023

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,895,335,136.51	
Intereses	1,801,116,222.73		
Comisiones	88,619,904.74		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,599,009.04		
GASTOS FINANCIEROS		772,841,731.64	
Intereses	699,741,181.14		
Comisiones	2,808,179.17		
Beneficios Adicionales	1,418,338.11		
Negociación de Títulos-Valores	19,699,352.69		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	41,117,511.04		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	8,057,169.49		
MARGEN POR INVERSIONES			1,122,493,404.87
PRODUCTOS POR SERVICIOS		65,404,321.78	
Comisiones por Servicios Diversos	30,977,091.22		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	17,618,676.26		
Otros	16,808,554.30		
GASTOS POR SERVICIOS		67,169,621.56	
Comisiones por Servicios	67,169,621.56		
MARGEN POR SERVICIOS			(1,765,299.78)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		184,693,127.80	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	184,283,716.52		
Productos por Inversiones en Acciones	409,411.28		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		368,939,279.58	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	17,267,647.47		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	351,671,632.11		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(184,246,151.78)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			936,481,953.31
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	747,702,804.02		747,702,804.02
MARGEN OPERACIONAL NETO			188,779,149.29
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		75,884,279.37	
Productos Extraordinarios	85,973,191.45		
Gastos Extraordinarios	10,088,912.08		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		75,884,279.37
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			264,663,428.66
Impuesto sobre la Renta			26,082,931.80
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			238,580,496.86

Guatemala, 07 de agosto de 2023



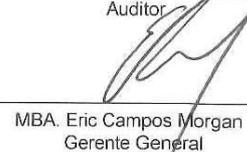
Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



Ing. Luis Fernando Samayoa 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