

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,824,813,251.50			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	34,662,875,838.26		
Caja		573,779,052.03	68,056,018.80	Depósitos Monetarios		9,591,813,845.21	6,498,170,471.53
Banco Central		1,719,430,886.07	2,050,241,161.68	Depósitos de Ahorro		4,192,386,306.60	1,406,138,510.05
Bancos Del País		13,303,177.90	-	Depósitos a Plazo		7,343,287,543.12	5,528,089,138.06
Bancos Del Exterior		-	300,961,803.64	Depósitos a la Orden		18,098,182.03	5,429,926.83
Cheques a Compensar		76,231,588.40	22,290,935.77	Depósitos con Restricciones		58,448,973.87	21,012,940.96
Giros sobre el Exterior		-	518,824.21	CREDITOS OBTENIDOS	3,341,847,144.05		
INVERSIONES	6,469,396,325.09			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		4,459,591,488.60	1,699,833,390.92	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	1,397,113,732.20
En Títulos-Valores para su Vencimiento		291,578,578.73	-	De Organismos Internacionales		-	1,944,733,411.85
Operaciones de Reporto		61,280,000.00	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	489,055.24	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(43,376,188.40)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	30,969,858,658.49			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigente		17,598,472,571.67	13,385,814,022.75	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	232,100,058.50	95,416,773.25	136,683,285.25
Vencida		467,220,525.03	100,953,120.70	CUENTAS POR PAGAR	587,815,701.18	511,789,122.10	76,026,579.08
(-) Estimaciones por Valuación		(476,289,908.77)	(106,311,672.89)	PROVISIONES	136,199,104.16	136,199,104.16	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	175,462,672.05	93,388,088.64	82,074,583.41	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
CUENTAS POR COBRAR	112,513,305.01	117,859,549.73	12,659,128.15	ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación		(16,401,828.24)	(1,603,544.63)	OTRAS OBLIGACIONES	71,680,914.72	53,441,828.42	18,239,086.30
BIENES REALIZABLES	180,867,335.26	211,273,938.53	10,025,639.15	CREDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación		(38,369,676.30)	(2,062,456.12)	SUMA DEL PASIVO	39,032,518,760.87		
INVERSIONES PERMANENTES	32,106,231.71	29,044,894.32	3,061,337.39	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	190,348,733.27	124,291,048.85	66,057,684.42
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00		
OTRAS INVERSIONES	5,622,774.84	5,622,774.84	-	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		2,800,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				(-) Capital no Pagado		(1,770,234,100.00)	
INMUEBLES Y MUEBLES	236,562,073.55	309,265,273.53	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(72,703,199.98)	-	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	98,276,094.51	114,847,855.46	-	RESERVA DE CAPITAL	971,119,361.02	971,119,361.02	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(16,571,760.95)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
SUMA DEL ACTIVO	43,105,478,722.01			REVALUACIÓN DE ACTIVOS	20,216,599.66	20,216,599.66	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(112,561,646.27)	(112,561,646.27)	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,698,496,682.60	1,698,496,682.60	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	275,574,330.86	275,574,330.86	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,882,611,227.87		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	43,105,478,722.01		

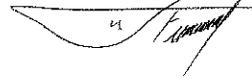
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

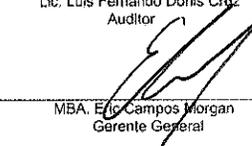
RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	18,195,245,976.36
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,564,834,789.08
MARGENES POR GIRAR	2,702,603,403.01
ADMINISTRACIONES AJENAS	517,286,322.81
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	2,551,126,889.51
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,897,456,754.98

Guatemala, 06 de septiembre 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

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.871540 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto 2023.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

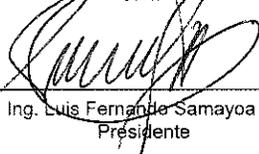
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		2,173,136,501.35	
Intereses	2,064,874,971.00		
Comisiones	102,379,164.11		
Negociación de Títulos-Valores	30,987.50		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,851,378.74		
GASTOS FINANCIEROS		888,085,224.03	
Intereses	804,950,110.62		
Comisiones	3,179,989.41		
Beneficios Adicionales	1,627,567.55		
Negociación de Títulos-Valores	19,699,687.94		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	46,794,601.84		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	11,833,266.67		
MARGEN POR INVERSIONES			1,285,051,277.32
PRODUCTOS POR SERVICIOS		75,133,388.47	
Comisiones por Servicios Diversos	35,887,288.48		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	20,183,069.13		
Otros	19,063,030.86		
GASTOS POR SERVICIOS		77,473,214.56	
Comisiones por Servicios	77,473,214.56		
MARGEN POR SERVICIOS			(2,339,826.09)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		209,869,490.83	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	209,460,079.55		
Productos por Inversiones en Acciones	409,411.28		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		404,675,333.52	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	19,106,703.75		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	385,568,629.77		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(194,805,842.69)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,087,905,608.54
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	860,100,635.27		860,100,635.27
MARGEN OPERACIONAL NETO			227,804,973.27
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		81,531,014.34	
Productos Extraordinarios	98,183,313.26		
Gastos Extraordinarios	16,652,298.92		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		81,531,014.34
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			309,335,987.61
Impuesto sobre la Renta			33,761,656.75
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			275,574,330.86

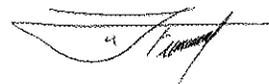
Guatemala, 06 de septiembre de 2023



Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



Ing. Luis Fernando Samayo 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