

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,360,167,322.21	655,603,786.34	31,589,313.66	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	35,159,280,756.43	9,866,278,247.69	6,245,348,757.88
Caja	1,498,782,253.59	1,429,022,369.97	1,429,022,369.97	Depósitos Monetarios	4,229,047,248.02	4,229,047,248.02	1,415,636,872.19
Bancos Del País	29,012,253.11	29,012,253.11	-	Depósitos de Ahorro	8,089,050,040.06	8,089,050,040.06	5,210,694,635.92
Bancos Del Exterio	533,270,358.58	533,270,358.58	-	Depósitos a Plazo	15,380,926.84	15,380,926.84	5,290,305.95
Cheques a Compensar	158,195,246.35	158,195,246.35	-	Depósitos a la Orden	58,188,314.81	58,188,314.81	24,365,409.05
Giros sobre el Exterio	2,202,081.35	2,202,081.35	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
				<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	3,111,490,626.00	-	-
<b>INVERSIONES</b>	7,289,074,447.83	4,703,090,024.60	2,025,714,156.37	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	4,703,090,024.60	4,703,090,024.60	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	1,170,020,661.21
En Títulos-Valores para la Venta	288,008,327.07	288,008,327.07	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	1,941,469,764.79
En Títulos-Valores para su Vencimiento	61,101,000.00	61,101,000.00	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	251,780,893.20	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	2,756,234.99	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(43,376,168.40)	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
	31,066,277,195.60	17,815,221,009.74	13,263,526,794.48	Obligaciones Financieras con Restricciones	244,747,668.03	100,679,309.43	144,068,348.60
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>		482,284,734.85	105,615,764.09	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	799,936,301.49	611,392,516.01	188,543,785.48
Vigente	186,363,350.22	98,511,860.49	87,851,489.73	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	143,857,759.32	143,857,759.32	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	PROVISIONES	-	-	-
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>		17,815,221,009.74	13,263,526,794.48	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
Cuentas por Cobrar	153,558,313.07	158,888,526.65	12,434,488.44	ADSCRITOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(16,219,295.88)	(1,545,406.14)	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	179,179,690.59	210,011,269.91	8,955,245.52	CREDITOS DIFERIDOS	73,713,501.35	55,843,032.95	17,870,468.40
(-) Estimaciones por Valuación	-	(37,727,819.95)	(2,059,004.89)	SUMA DEL PASIVO	39,533,026,604.62	124,239,521.94	64,976,365.51
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	32,101,094.18	29,044,894.32	3,056,199.86	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	189,215,887.45	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	5,893,158.46	5,893,158.46	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>	32,101,094.18	29,044,894.32	3,056,199.86	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
Reservas para Activos Extraordinarios	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	971,119,361.02	971,119,361.02	-
Obligaciones subordinadas	-	-	-	RESERVA DE ACTIVOS	20,106,327.75	20,106,327.75	-
Ganancias y pérdidas por fusión (+) (-)	-	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
Valuación de activos de recuperación dudosa (-)	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	-	-	-
Provisión de beneficios a empleados (-)	-	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
Ajustes al impuesto sobre la renta	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
Ganancias o pérdidas por cambios en el valor de mercado de las inversiones (+) (-)	303,740,396.75	303,740,396.75	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(134,049,213.83)	(134,049,213.83)	-
Resultados de ejercicios anteriores (+) (-)	2,922,816,138.31	(72,320,659.52)	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,698,496,682.60	1,698,496,682.60	-
Cargos diferidos	105,603,558.83	120,707,212.24	-	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	301,956,318.61	301,956,318.61	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	(15,103,653.41)	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,887,395,376.15	-	-
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>43,609,637,868.22</b>	<b>43,609,637,868.22</b>	<b>43,609,637,868.22</b>	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	<b>43,609,637,868.22</b>	<b>43,609,637,868.22</b>	<b>43,609,637,868.22</b>

Guatemala, 06 de octubre de 2023

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES  
 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
 MERCADERIAS EN DEPOSITO  
 CUENTAS DE ORDEN  
 VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
 MARGENES POR GIRAR  
 ADMINISTRACIONES AJENAS  
 DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
 EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
 OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
 TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO  
 POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
 OPERACIONES DE REPORTO  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN

18,040,316,077.48  
 -  
 38,785,962,167.61  
 2,922,816,138.31  
 518,159,972.09  
 -  
 -  
 -  
 -  
 -  
 -  
 2,704,672,652.35  
 9,785,452,148.74

Ing. José Renato Jerez Hernández  
 Contador

Lic. Luis Fernando Domis Cruz  
 Auditor

Ing. Luis Fernando Salmayor Delgado  
 Presidente

MBA Eric Campos Morfán  
 Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.85833 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2023.  
 La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

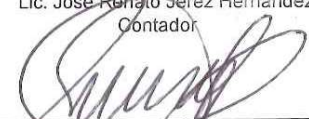
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023  
(Cifras en Quetzales)

<b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>		2,467,284,788.95	
Intereses	2,345,222,078.78		
Comisiones	115,592,078.91		
Negociación de Títulos-Valores	30,987.50		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	6,439,643.76		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		1,011,116,498.71	
Intereses	913,899,234.65		
Comisiones	3,535,981.54		
Beneficios Adicionales	1,841,365.31		
Negociación de Títulos-Valores	24,826,965.36		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	52,648,296.18		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	14,364,655.67		
<b>MARGEN POR INVERSIONES</b>			1,456,168,290.24
<b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>		83,868,071.40	
Comisiones por Servicios Diversos	40,350,883.94		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	22,738,138.00		
Otros	20,779,049.46		
<b>GASTOS POR SERVICIOS</b>		89,680,621.16	
Comisiones por Servicios	89,680,621.16		
<b>MARGEN POR SERVICIOS</b>			(5,812,549.76)
<b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			
<b>PRODUCTOS</b>		233,650,915.33	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	233,241,504.05		
Productos por Inversiones en Acciones	409,411.28		
Productos por Promoción de Empresas	-		
<b>GASTOS</b>		471,323,194.51	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	22,294,283.59		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	449,028,910.92		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
<b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>			(237,672,279.18)
<b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>			1,212,683,461.30
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	971,000,854.76		971,000,854.76
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			241,682,606.54
<b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		92,548,823.56	
Productos Extraordinarios	109,702,059.63		
Gastos Extraordinarios	17,153,236.07		
<b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		92,548,823.56
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>			334,231,430.10
Impuesto sobre la Renta			32,275,111.49
<b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>			301,956,318.61

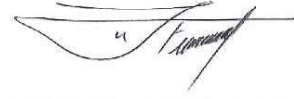
Guatemala, 06 de octubre de 2023



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](http://www.baccredomatic.com)