

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,467,005,219.50	680,728,253.71	56,577,551.39	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	35,339,754,915.49	9,869,766,000.30	6,486,104,464.91
Caja	1,840,682,810.50	1,442,561,143.94	1,442,561,143.94	Depósitos Monetarios	4,418,679,772.70	4,418,679,772.70	1,472,002,422.64
Bancos Del País	16,709,294.80	496,757,925.22	496,757,925.22	Depósitos a Plazo	8,039,362,118.97	8,039,362,118.97	4,972,146,989.72
Bancos Del Exterior	81,378,176.07	40,065,582.67	40,065,582.67	Depósitos a la Orden	15,076,652.30	15,076,652.30	5,709,006.66
Cheques a Compensar	-	1,524,481.20	1,524,481.20	CRÉDITOS OBTENIDOS	3,336,246,806.21	56,628,029.69	24,279,457.60
Giros sobre el Exterior	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
INVERSIONES	7,347,069,327.97	4,703,090,024.60	2,087,621,106.82	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	287,703,923.60	250,953,940.80	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	1,401,153,629.66
En Títulos-Valores para la Venta	-	60,546,000.00	530,520.55	De Organismos Internacionales	-	-	1,935,093,176.55
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	(43,376,188.40)	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	Bonos	-	-	-
Operaciones de Participación	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	31,128,429,178.69	17,891,188,813.38	13,251,717,890.15	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	224,317,164.22	108,689,781.01	115,627,383.21
Vigente	480,407,245.51	102,625,627.94	102,625,627.94	CUENTAS POR PAGAR	612,229,112.54	482,403,574.51	129,825,538.03
Vencida	(492,080,615.86)	(105,429,782.63)	(105,429,782.63)	PROVISIONES	151,839,591.95	151,839,591.95	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	195,990,739.79	105,404,523.24	90,588,216.55	ADSCRITOS	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	109,300,308.46	117,629,117.07	8,977,699.74	CRÉDITOS DIFERIDOS	74,864,933.44	57,158,810.64	17,706,122.80
(-) Estimaciones por Valuación	-	(15,878,461.36)	(1,430,036.99)	SUMA DEL PASIVO	39,739,252,523.85	125,222,965.08	61,211,302.48
BIENES REALIZABLES	182,308,829.63	210,494,424.21	10,124,874.12	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	186,434,267.56	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(36,258,226.43)	(2,052,242.27)	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
INVERSIONES PERMANENTES	32,091,056.36	29,044,894.32	3,046,162.04	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
OTRAS INVERSIONES	5,667,569.40	5,667,569.40	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	971,119,361.02	971,119,361.02	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	19,996,055.86	19,996,055.86	-
INMUEBLES Y MUEBLES	239,020,745.42	313,041,228.02	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	(74,020,482.60)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
CARGOS DIFERIDOS	123,851,314.63	139,345,268.16	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)	(146,449,389.27)	(146,449,389.27)	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	(15,493,953.53)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)	1,688,496,682.60	1,688,496,682.60	-
SUMA DEL ACTIVO	43,830,736,289.85	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	332,120,888.23	332,120,888.23	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	3,905,049,498.44	3,905,049,498.44	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	17,917,406,873.66	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	-	-	-
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	43,830,736,289.85	43,830,736,289.85	-
CUENTAS DE ORDEN	-	-	-	ACREEDORAS Y CAPITAL	-	-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-	-	-				
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-				
MÁRGENES POR GIRAR	37,696,440,799.45	-	-				
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,689,206,331.43	-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	556,087,346.94	-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-	-	-				
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-	-	-				
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	-	-	-				
OPERACIONES DE REPORTO	3,718,056,555.81	-	-				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	10,463,112,856.86	-	-				

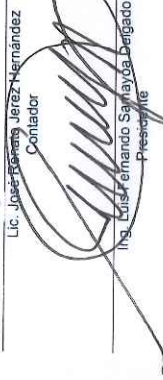
Guatemala, 07 de noviembre de 2023



Lic. José Domingo Jerez Hernández
Contador



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Lic. María Fernanda Sayre de la Cruz
Presidente



MBA Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.832520 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 2023. 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 31 DE OCTUBRE 2023
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		2,753,990,862.67	
Intereses	2,619,027,453.12		
Comisiones	127,298,938.88		
Negociación de Títulos-Valores	30,987.50		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	7,633,483.17		
GASTOS FINANCIEROS		1,135,504,667.35	
Intereses	1,027,176,826.12		
Comisiones	3,880,499.91		
Beneficios Adicionales	2,048,570.21		
Negociación de Títulos-Valores	24,826,980.16		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	58,298,369.73		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	19,273,421.22		
MARGEN POR INVERSIONES			1,618,486,195.32
PRODUCTOS POR SERVICIOS		94,081,108.10	
Comisiones por Servicios Diversos	44,746,643.54		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	25,316,581.23		
Otros	24,017,883.33		
GASTOS POR SERVICIOS		98,547,519.63	
Comisiones por Servicios	98,547,519.63		
MARGEN POR SERVICIOS			(4,466,411.53)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		257,495,864.15	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	257,086,452.87		
Productos por Inversiones en Acciones	409,411.28		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		517,859,358.00	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	27,966,124.90		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	489,893,233.10		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(260,363,493.85)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,353,656,289.94
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1,084,556,810.12	1,084,556,810.12
MARGEN OPERACIONAL NETO			269,099,479.82
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		102,679,838.69	
Productos Extraordinarios	120,376,849.25		
Gastos Extraordinarios	17,697,010.56		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		102,679,838.69
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			371,779,318.51
Impuesto sobre la Renta			39,658,430.28
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			332,120,888.23

Guatemala, 07 de noviembre de 2023



Lic. José Renato Jerez Hernández



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor



Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

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