

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,772,332,967.97			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	35,478,061,141.90		
Caja		857,543,742.04	40,646,842.93	Depósitos Monetarios		10,012,749,338.84	6,058,429,868.52
Banco Central		2,034,928,486.30	1,216,596,503.11	Depósitos de Ahorro		4,542,667,874.09	1,507,249,499.96
Bancos Del País		18,487,046.90		Depósitos a Plazo		8,460,454,738.47	4,792,968,472.59
Bancos Del Exterior		-	359,701,850.76	Depósitos a la Orden		16,250,100.96	3,839,989.15
Cheques a Compensar		220,955,432.07	22,624,491.95	Depósitos con Restricciones		59,097,321.05	24,353,938.27
Giros sobre el Exterior		-	848,571.91	CREDITOS OBTENIDOS	3,788,116,693.61		
InVERSIONES	8,612,722,699.52			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		400,000,000.00	-
En Títulos-Valores para la Venta		4,845,948,299.25	2,195,313,260.32	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	1,601,115,267.05
En Títulos-Valores para su Vencimiento		287,615,695.22	-	De Organismos Internacionales		-	1,787,001,426.56
Operaciones de Reporto		50,900,000.00	1,274,973,459.16	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	1,348,173.97	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(43,376,188.40)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
Otras OBLIGACIONES FINANCIERAS				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	221,528,386.82	106,186,822.25	115,341,564.57
CUENTAS POR PAGAR				CUENTAS POR PAGAR	823,124,854.12	523,689,097.43	299,435,756.69
PROVISIONES				PROVISIONES	142,622,714.65	142,622,714.65	-
SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS			
ADSCRITOS				ADSCRITOS			
OTRAS OBLIGACIONES				OTRAS OBLIGACIONES			
CRÉDITOS DIFERIDOS				CRÉDITOS DIFERIDOS	81,212,245.19	65,017,809.79	16,194,435.40
SUMA DEL PASIVO				SUMA DEL PASIVO	40,534,666,036.29		
OTRAS CUENTAS ACREEDORAS				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	190,521,347.89	125,037,146.82	65,484,201.07
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	169,132,164.60	86,736,987.05	82,395,177.55	CAPITAL CONTABLE			
COBRAR				CAPITAL PAGADO	1,029,765,900.00		
CUENTAS POR COBRAR	111,705,820.29	119,176,844.82	9,050,631.92	Capital Autorizado		2,800,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación		(15,094,902.19)	(1,426,754.26)	(-) Capital no Pagado		(1,770,234,100.00)	
BIENES REALIZABLES	174,203,983.90	203,112,831.24	1,306,216.69	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
(-) Estimaciones por Valuación		(28,908,847.34)	(1,306,216.69)	APORTACIONES PERMANENTES			
INVERSIONES PERMANENTES	32,084,063.72	29,044,894.32	3,039,169.40	RESERVA DE CAPITAL	1,111,009,371.18	1,111,009,371.18	
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	
OTRAS INVERSIONES	5,423,699.12	5,423,699.12	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	19,665,240.18	19,665,240.18	
(-) Estimaciones por Valuación				OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	
ADSCRITOS				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-	
INMUEBLES Y MUEBLES	235,390,633.88	311,491,591.35	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(76,100,957.47)	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	
CARGOS DIFERIDOS	145,444,945.81	162,296,401.67	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL		-	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(16,851,455.86)	-	VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(92,996,602.78)	(92,996,602.78)	
SUMA DEL ACTIVO	44,832,212,232.19			RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	2,007,793,875.58	2,007,793,875.58	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	31,787,063.85	31,787,063.85	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,107,024,848.01		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	44,832,212,232.19		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	9,714,196,927.18
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,483,198,567.01
MÁRGENES POR GIRAR	2,479,855,037.58
ADMINISTRACIONES AJENAS	536,403,575.90
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	3,614,103,495.51
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	9,571,530,609.21

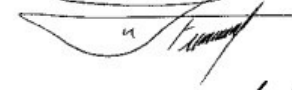
Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.814540 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero 2024. ----

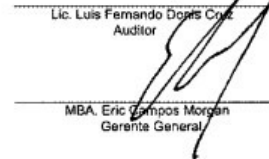
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

Guatemala, 06 de febrero de 2024


 Lic. José Renato Jerez Hernández
 Contador


 Lic. Luis Fernando Doris Cruz
 Presidente


 Lic. Luis Fernando Doris Cruz
 Auditor


 MBA. Eric Gonzales Morgan
 Gerente General


BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2024

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		290,191,774.76	
Intereses	275,438,736.36		
Comisiones	12,940,770.82		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,812,267.58		
GASTOS FINANCIEROS		126,594,049.45	
Intereses	119,495,626.70		
Comisiones	317,540.35		
Beneficios Adicionales	207,949.40		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	5,627,294.88		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	945,638.12		
MARGEN POR INVERSIONES		10,521,688.41	
PRODUCTOS POR SERVICIOS			
Comisiones por Servicios Diversos	3,999,976.26		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,913,206.27		
Otros	3,608,505.88		
GASTOS POR SERVICIOS		9,578,124.06	
Comisiones por Servicios	9,578,124.06		
MARGEN POR SERVICIOS			943,564.35
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN		28,433,661.09	
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	28,433,661.09		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		44,828,670.66	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	4,507,561.78		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	40,321,108.88		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(16,395,009.57)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			148,146,280.09
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			119,019,248.70
MARGEN OPERACIONAL NETO			29,127,031.39
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		8,208,802.71	
Productos Extraordinarios	9,619,877.16		
Gastos Extraordinarios	1,411,074.45		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			8,208,802.71
Impuesto sobre la Renta			37,335,834.10
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			5,548,770.25
			31,787,063.85

Guatemala, 06 de febrero de 2024


Lic. José Renato Jerez Hernández
Comisario


Ing. Luis Fernando Sanjuegos Delgado
Presidente



Lic. Luis Fernando Dogus Ckiz
Auditor

MBA, Eric Champús Morgan
Gerente General

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