

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO 2024
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,117,241,958.38	798,020,497.88	35,810,995.34	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	36,052,735,809.22	9,830,893,024.31	6,696,652,339.36
Caja	1,619,555,314.51	1,975,176,734.98	1,975,176,734.98	Depósitos Monetarios	4,605,665,049.14	1,491,268,664.82	1,491,268,664.82
Banco Central	31,216,786.84	31,216,786.84	-	Depósitos de Ahorro	8,495,273,363.61	4,826,821,802.63	4,826,821,802.63
Bancos Del País	-	-	-	Depósitos a Plazo	16,783,072.02	3,823,871.83	3,823,871.83
Bancos Del Exterior	76,109,772.51	76,109,772.51	554,125,835.56	Depósitos a la Orden	60,720,217.22	24,834,404.28	24,834,404.28
Cheques a Compensar	-	-	26,641,475.86	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Gros sobre el Exterior	-	-	584,554.90	CRÉDITOS OBTENIDOS	3,571,502,649.31	-	-
INVERSIONES	7,997,227,439.68	-	-	Del Banco central	-	400,000,000.00	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	1,429,769,531.56
En Títulos-Valores para la Venta	5,109,452,399.25	5,109,452,399.25	2,232,758,712.49	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	1,741,733,117.75
En Títulos-Valores para su Vencimiento	287,410,349.30	287,410,349.30	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	50,600,000.00	50,600,000.00	358,471,898.72	OBLLGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	1,910,268.32	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	(43,376,188.40)	(43,376,188.40)	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	31,047,815,121.08	18,353,050,191.19	12,675,239,212.14	Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
Vigente	521,556,342.40	521,556,342.40	103,997,127.25	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	226,146,826.14	98,907,858.69	127,238,967.45
(-) Estimaciones por Valuación	(500,893,959.00)	(500,893,959.00)	(105,133,792.90)	CUENTAS POR PAGAR	659,146,756.84	524,662,059.06	134,484,697.78
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	182,850,706.77	90,857,376.49	91,993,330.28	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	149,708,588.49	149,708,588.49	-
CUENTAS POR COBRAR	133,896,542.08	139,223,526.96	11,195,244.86	PROVISIONES	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	(15,094,902.19)	(1,427,327.55)	ADSCRITOS	-	-	-
BIENES REALIZABLES	173,987,577.29	202,385,842.14	1,306,741.55	CTRAS OBLIGACIONES	81,891,566.67	66,324,692.20	15,566,874.47
(-) Estimaciones por Valuación	-	(28,398,264.85)	(1,306,741.55)	SUMA DEL PASIVO	40,741,132,196.67	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	32,085,284.90	29,044,894.32	3,040,390.58	CTRAS CUENTAS ACREEDORAS	194,677,532.43	123,408,466.85	71,269,065.58
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
OTRAS INVERSIONES	5,351,086.26	5,351,086.26	-	Capital Autorizado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS, ADSCRITOS	233,368,170.14	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVA DE CAPITAL	1,111,009,371.18	1,111,009,371.18	-
CARGOS DIFERIDOS	143,952,470.82	161,396,924.44	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	19,554,968.29	19,554,968.29	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	(17,444,453.62)	-	OBLLGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	45,067,776,357.40	45,067,776,357.40	45,067,776,357.40	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	-	-	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)	-	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	9,910,037,454.13	-	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)	-	-	-
MERCADERIAS EN DEPOSITO	-	-	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-
CUENTAS DE ORDEN	-	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	(95,672,718.71)	(95,672,718.71)	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	36,425,118,497.44	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	2,007,793,875.58	2,007,793,875.58	-
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,652,840,568.47	-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	59,515,231.96	59,515,231.96	-
MÁRGENES POR GIRAR	546,506,781.92	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	45,067,776,357.40	45,067,776,357.40	45,067,776,357.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	-	-	-	Guatemala, 07 de marzo de 2024.	-	-	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-	-	-		-	-	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-	-	-		-	-	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	3,611,639,259.99	-	-		-	-	-
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	8,866,873,962.82	-	-		-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	-	-	-		-	-	-

Guatemala, 07 de marzo de 2024.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

MÁRGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7,817680 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero 2024.

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

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Ing. Luis Fernando Samsayoa Delgado
Presidente

MBA, Elic Campos Morgan
Gerente General

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO 2024
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		570,931,441.63	
Intereses	538,770,669.94		
Comisiones	28,862,276.06		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	3,298,495.63		
GASTOS FINANCIEROS		247,035,428.42	
Intereses	230,943,869.93		
Comisiones	1,299,658.33		
Beneficios Adicionales	409,738.89		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	11,019,854.69		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	3,362,306.58		
MARGEN POR INVERSIONES			323,896,013.21
PRODUCTOS POR SERVICIOS		18,648,769.42	
Comisiones por Servicios Diversos	7,626,047.49		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	5,534,894.65		
Otros	5,487,827.28		
GASTOS POR SERVICIOS		18,243,848.41	
Comisiones por Servicios	18,243,848.41		
MARGEN POR SERVICIOS			404,921.01
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		53,532,592.62	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	53,532,592.62		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		90,765,687.45	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	5,677,346.89		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	85,088,340.56		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(37,233,094.83)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			287,067,839.39
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	236,843,294.35		236,843,294.35
MARGEN OPERACIONAL NETO			50,224,545.04
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		19,994,866.01	
Productos Extraordinarios	21,966,705.58		
Gastos Extraordinarios	1,971,839.57		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		19,994,866.01
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			70,219,411.05
Impuesto sobre la Renta			10,704,179.09
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			59,515,231.96

Guatemala, 07 de marzo de 2024

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Lic. Luis Fernando Dorris Cruz
Auditor

MBA, Eric Campos Morgan
Gerente General

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