

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2024

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 5,226,277,264.49 | 1,191,318,478.07 | 39,127,512.72 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 35,906,659,724.13 | 10,591,553,913.82 | 5,564,123,071.78 |
| Caja | 2,055,998,403.28 | 1,404,716,874.04 | - | Depósitos Monetarios | 4,632,678,370.67 | 1,496,556,929.98 | - |
| Banco Central | 46,219,284.42 | 417,948,769.92 | - | Depósitos a Plazo | 8,656,509,071.58 | 4,859,125,459.74 | - |
| Bancos del País | 64,258,597.40 | 4,404,421.53 | - | Depósitos a la Orden | 16,764,353.65 | 3,807,827.74 | - |
| Bancos del Exterio | - | 280,214.11 | - | Depósitos con Restricciones | 61,217,988.82 | - | 24,519,836.35 |
| Cheques a Compensar | - | - | - | CRÉDITOS OBTENIDOS | 3,296,026,611.39 | - | - |
| Giros sobre el Exterio | 6,014,886,405.72 | - | - | Del Banco central | - | - | - |
| INVERSIONES | - | - | - | De Instituciones Financieras Nacionales | 400,000,000.00 | - | - |
| En Títulos-Valores para Negociación | - | - | - | De Instituciones Financieras Extranjeras | - | 1,160,082,864.72 | - |
| En Títulos-Valores para la Venta | - | 3,274,560,910.65 | 2,065,446,108.88 | De Organismos Internacionales | - | - | 1,735,933,786.87 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | - | 298,284,069.55 | - | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - | - | - |
| Operaciones de Reporto | - | 50,600,000.00 | 357,278,318.10 | Bonos | - | - | - |
| Certificados de Participación | - | - | - | Pagares Financieros | - | - | - |
| Intereses Pagados en Compra de Valores | - | - | - | Obligaciones Financieras a la Orden | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | (43,206,910.29) | 1,903,907.83 | Obligaciones Financieras con Restricciones | - | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 31,223,578,910.86 | 18,439,274,586.65 | 12,737,652,803.86 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 245,137,862.00 | 100,483,465.74 | 144,644,376.26 |
| Vigencia | - | 533,457,465.21 | 105,427,767.89 | CUENTAS POR PAGAR | 831,948,197.18 | 677,239,274.67 | 154,608,922.51 |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | (487,440,973.33) | (104,792,739.42) | PROVISIONES | 159,753,665.63 | 159,753,665.63 | - |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 210,035,624.89 | 105,249,692.01 | 104,785,932.88 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS | - | - | - |
| Vigencia | - | - | - | ADSCRITOS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | 1,867,671,046.19 | 1,656,659,114.36 | 27,529,172.46 | OTRAS OBLIGACIONES | 81,539,308.07 | 66,434,269.84 | 15,105,038.23 |
| BIENES REALIZABLES | 190,726,411.03 | 219,006,044.71 | 1,302,390.56 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 40,521,165,366.60 | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | (28,279,633.66) | (1,302,390.56) | SUMA DEL PASIVO | 215,125,202.38 | 137,087,411.85 | 78,037,790.71 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 32,075,161.52 | 29,044,894.32 | 3,030,267.20 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | - | - | CAPITAL CONTABLE | 1,029,765,900.00 | 2,800,000,000.00 | (1,770,234,100.00) |
| OTRAS INVERSIONES | 5,294,115.77 | 5,294,115.77 | - | Capital Autorizado | - | - | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | - | - | (-) Capital no Pagado | - | - | - |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | 231,096,675.95 | 309,354,973.78 | - | Casa Matriz, Capital Asignado | - | - | - |
| Vigencia | - | (78,259,297.83) | - | RESERVA DE CAPITAL | 1,111,009,371.18 | 1,111,009,371.18 | - |
| (-) Estimaciones por Valuación | - | - | - | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 19,444,696.38 | 19,444,696.38 | - |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 95,461,140.70 | 113,210,502.08 | - | GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-) | - | - | - |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | - | (17,749,361.38) | - | VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-) | - | - | - |
| CARGOS DIFERIDOS | 44,897,202,757.12 | - | - | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-) | - | - | - |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | - | - | - | AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA | - | - | - |
| SUMA DEL ACTIVO | 44,897,202,757.12 | 113,210,502.08 | 104,785,932.88 | GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | (91,323,024.78) | (91,323,024.78) | - |
| CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES | 9,882,979,213.45 | - | - | RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-) | 1,974,260,552.00 | 1,974,260,552.00 | - |
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | - | - | - | PROVISIONES DINÁMICAS | 33,533,323.58 | 33,533,323.58 | - |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | 36,460,401,163.92 | - | - | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 4,160,912,186.16 | - | - |
| CUENTAS DE ORDEN | 2,808,923,684.77 | - | - | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 44,897,202,757.12 | 44,897,202,757.12 | - |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | 587,987,650.85 | - | - | | | | |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | - | - | - | | | | |
| MARGENES POR GIRAR | 1,947,912,500.00 | - | - | | | | |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 1,947,912,500.00 | - | - | | | | |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | 8,330,496,444.93 | - | - | | | | |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | - | - | - | | | | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | - | - | - | | | | |
| TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | 3,614,250,147.57 | - | - | | | | |
| POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | 416,874,750.00 | - | - | | | | |
| OPERACIONES DE REPORTO | 8,330,496,444.93 | - | - | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | - | - | - | | | | |

Guatemala, 05 de abril de 2024

Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contralor

Lic. Luis Fernando Domínguez
Auditor

MBA Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79165 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 2024.

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

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

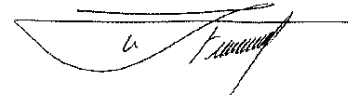
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras en Quetzales)

| | | | |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| PRODUCTOS FINANCIEROS | | 868,594,008.95 | |
| Intereses | 821,366,835.10 | | |
| Comisiones | 42,361,029.69 | | |
| Negociación de Títulos-Valores | - | | |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto | 4,866,144.16 | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | 380,780,394.13 | |
| Intereses | 352,494,252.08 | | |
| Comisiones | 1,522,517.37 | | |
| Beneficios Adicionales | 612,389.78 | | |
| Negociación de Títulos-Valores | 705,025.03 | | |
| Cuota de Formación FOPA / FOGADIM | 17,656,377.46 | | |
| Productos no Cobrados | - | | |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto | 7,789,832.41 | | |
| MARGEN POR INVERSIONES | | | 487,813,614.82 |
| PRODUCTOS POR SERVICIOS | | 26,400,404.67 | |
| Comisiones por Servicios Diversos | 11,339,115.88 | | |
| Arrendamientos | - | | |
| Almacenaje | - | | |
| Avalúos e Inspecciones | - | | |
| Manejo de Cuenta | 7,991,099.23 | | |
| Otros | 7,070,189.56 | | |
| GASTOS POR SERVICIOS | | 26,815,557.70 | |
| Comisiones por Servicios | 26,815,557.70 | | |
| MARGEN POR SERVICIOS | | | (415,153.03) |
| OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | |
| PRODUCTOS | | 82,568,488.12 | |
| Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores | - | | |
| Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera | 82,568,488.12 | | |
| Productos por Inversiones en Acciones | - | | |
| Productos por Promoción de Empresas | - | | |
| GASTOS | | 148,262,448.05 | |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores | - | | |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera | 14,772,363.56 | | |
| Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación | 133,490,084.49 | | |
| Gastos por Promoción de Empresas | - | | |
| MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN | | | (65,693,959.93) |
| MARGEN OPERACIONAL BRUTO | | | 421,704,501.86 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN | 358,212,531.94 | | 358,212,531.94 |
| MARGEN OPERACIONAL NETO | | | 63,491,969.92 |
| PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS | | 29,455,008.02 | |
| Productos Extraordinarios | 31,838,828.95 | | |
| Gastos Extraordinarios | 2,383,820.93 | | |
| PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 169,278.11 | |
| Productos de Ejercicios Anteriores | 169,278.11 | | |
| Gastos de Ejercicios Anteriores | - | | 29,624,286.13 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA | | | 93,116,256.05 |
| Impuesto sobre la Renta | | | 8,894,888.25 |
| GANANCIA (PÉRDIDA) NETA | | | 84,221,367.80 |

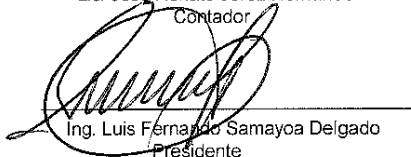
Guatemala, 05 de abril de 2024



Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador



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