

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 2025
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,731,095,308.52	1,153,064,353.47	32,035,157.23	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	37,717,632,782.06	11,073,887,206.07	5,658,383,127.24
Caja		2,204,877,964.67	1,725,517,054.55	Depósitos Monetarios		5,546,615,234.67	1,836,251,020.24
Banco Central		16,117,909.98	-	Depósitos de Ahorro		8,466,888,886.49	5,006,320,862.33
Bancos del País		-	450,050,833.16	Depósitos a Plazo		17,520,085.42	3,485,401.34
Bancos del Exterior		124,749,323.66	23,156,016.25	Depósitos con Restricciones		82,774,857.80	25,496,100.46
Cheques a Compensar		-	1,526,695.55	CREDITOS OBTENIDOS	3,405,679,729.63	-	-
Giros sobre el Exterior		-	-	Del Banco central		266,666,666.67	-
INVERSIONES	7,277,114,907.13	4,585,829,133.00	1,190,557,586.14	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos/Valores para Negociación		274,134,541.19	1,045,763,838.10	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	898,249,537.96
En Títulos/Valores para la Venta		48,750,000.00	174,151,375.09	De Organismos Internacionales		-	2,240,763,525.00
En Títulos/Valores para su Vencimiento		214,583.33	920,750.57	OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,072,502,200.00	-	-
Operaciones de Reporto		(43,206,910.29)	-	Bonos		-	-
Certificados de Participación		20,057,580,438.03	14,138,950,220.80	Pagares Financieros		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		491,596,822.98	145,404,575.32	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(309,330,809.74)	(110,512,415.62)	Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	34,414,588,831.77	222,249,544.54	117,242,928.15	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	275,520,529.02	118,184,568.51	157,335,960.51
Vigente		416,291,113.02	18,254,358.85	CUENTAS POR PAGAR	945,891,023.01	732,169,022.46	213,722,000.55
Vencida		(27,988,150.25)	(1,280,507.03)	SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS	200,688,159.72	200,412,027.76	277,131.96
(-) Estimaciones por Valuación		222,249,544.54	117,242,928.15	PROVISIONES		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	339,492,472.69	222,249,544.54	117,242,928.15	ADSCRITOS		-	-
COBRAR		416,291,113.02	18,254,358.85	OTRAS OBLIGACIONES		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(14,600,380.85)	(856,785.17)	CREDITOS DIFERIDOS	90,652,584.37	76,520,113.41	14,132,470.96
CUENTAS POR COBRAR	419,088,305.85	220,074,395.96	1,280,507.03	SUMA DEL PASIVO	43,708,568,007.81	165,698,419.57	87,006,992.58
(-) Estimaciones por Valuación		(27,988,150.25)	(1,280,507.03)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	252,705,412.15	-	-
BIENES REALIZABLES	192,076,245.71	29,044,894.32	4,553,479.08	CAPITAL CONTABLE	1,260,764,100.00	2,800,000,000.00	1,538,235,900.00
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		-	-
INVERSIONES PERMANENTES	33,588,373.40	-	-	(-) Capital no Pagado		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
OTRAS INVERSIONES	4,470,151.81	4,470,151.81	-	RESERVA DE CAPITAL	1,129,885,730.48	1,129,885,730.48	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	-
SUCURSIALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.		-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	17,570,074.10	17,570,074.10	-
ADSCRITOS		-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	224,867,891.08	321,500,859.99	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(96,632,968.91)	-	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-	-
MARGENES POR GIRAR		163,071,618.94	-	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,168,551.49)	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	-
CARGOS DIFERIDOS	140,903,067.45	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL	25,135,938.25	25,135,938.25	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		-	-	VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	1,778,497,491.11	1,778,497,491.11	-
SUMA DEL ACTIVO	48,777,395,555.41	-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	344,971,590.24	344,971,590.24	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS		-	-	PROVISIONES DINÁMICAS	259,297,211.27	259,297,211.27	-
RESPONSABILIDADES		-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,816,122,135.45	-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	9,908,449,714.72	-	-	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	48,777,395,555.41	-	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO		-	-			-	-
CUENTAS DE ORDEN		-	-			-	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	45,777,937,472.00	-	-			-	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,984,043,497.35	-	-			-	-
MARGENES POR GIRAR	980,074,096.48	-	-			-	-
ADMINISTRACIONES AJENAS		-	-			-	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS		-	-			-	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,915,182,500.00	-	-			-	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,915,182,500.00	-	-			-	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO		-	-			-	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	3,695,320,069.80	-	-			-	-
OPERACIONES DE REPORTO		-	-			-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	8,740,604,715.24	-	-			-	-

Guatemala, 04 de septiembre de 2025

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Domínguez Cruz
Auditor

MBA, Eric Campos Márquez
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7 660730 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de Agosto 2025.
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2025

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		2,772,462,813.94	
Intereses	2,624,462,826.97		
Comisiones	138,563,782.63		
Negociación de Títulos-Valores	3,804,713.35		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,631,490.99		
GASTOS FINANCIEROS		1,196,353,930.78	
Intereses	1,053,236,402.35		
Comisiones	13,283,851.98		
Beneficios Adicionales	1,568,601.86		
Negociación de Títulos-Valores	51,487,865.55		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	49,481,683.57		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	27,295,525.47		
MARGEN POR INVERSIONES			1,576,108,883.16
PRODUCTOS POR SERVICIOS		84,422,018.48	
Comisiones por Servicios Diversos	38,607,347.58		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	35,751.58		
Manejo de Cuenta	24,974,326.86		
Otros	20,804,592.46		
GASTOS POR SERVICIOS		53,871,384.69	
Comisiones por Servicios	53,871,384.69		
MARGEN POR SERVICIOS			30,550,633.79
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		259,816,674.15	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	259,043,743.08		
Productos por Inversiones en Acciones	772,931.07		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		571,130,213.78	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	52,578,703.72		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	518,551,510.06		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(311,313,539.63)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,295,345,977.32
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,027,814,271.44		1,027,814,271.44
MARGEN OPERACIONAL NETO			267,531,705.88
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		96,074,165.43	
Productos Extraordinarios	106,340,595.28		
Gastos Extraordinarios	10,266,429.85		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		101,900.00	
Productos de Ejercicios Anteriores	101,900.00		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		96,176,065.43
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			363,707,771.31
Impuesto sobre la Renta			18,736,181.07
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			344,971,590.24

Guatemala, 04 de septiembre de 2025

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