

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,568,041,354.51	1,056,857,798.94	29,706,975.76	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	37,985,549,379.54	10,830,376,416.07	6,468,627,400.15
Caja		1,056,857,798.94		Depósitos Monetarios		5,498,997,907.05	1,824,449,037.57
Banco Central		1,882,525,413.04	1,947,401,595.91	Depósitos de Ahorro		7,992,673,390.48	5,244,517,503.24
Bancos del País		28,190,706.15	478,876,002.88	Depósitos a Plazo		16,360,808.47	3,492,621.80
Bancos del Exterio		-	85,362,774.49	Depósitos a la Orden		78,576,813.42	28,477,481.29
Cheques a Compensar		56,464,118.23	2,555,989.11	Depósitos con Restricciones		-	-
Giros sobre el Exterio		-	-	CREDITOS OBTENIDOS	4,323,039,025.87	266,666,666.67	-
INVERSIONES	7,487,232,286.71	-	-	Del Banco central		-	-
En Títulos/Valores para Negociación		3,965,692,557.90	1,199,157,234.11	De Instituciones Financieras Nacionales		-	1,816,673,534.20
En Títulos/Valores para la Venta		1,270,521,386.60	1,044,483,121.99	De Organismos Internacionales		-	2,239,698,825.00
En Títulos/Valores para su Vencimiento		49,450,000.00	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-
Operaciones de Reporto		-	-	Bonos	1,071,992,600.00	-	1,071,992,600.00
Certificados de Participación		214,583.33	920,313.07	Papeles Financieros		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		(43,206,910.29)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	256,133,793.62	125,641,072.80	130,492,720.82
CARTERA DE CRÉDITOS	35,505,160,390.91	20,340,326,447.85	15,010,906,855.23	CUENTAS POR PAGAR	637,591,744.68	495,491,598.73	142,100,145.95
Vigente		475,539,570.87	89,118,273.45	PROVISIONES	207,588,950.94	207,311,212.21	277,738.73
Vencida		(304,153,756.19)	(105,577,000.30)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	ADSCRITOS		-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	366,111,809.57	232,403,558.51	133,708,251.06	OTRAS OBLIGACIONES		-	-
COBRAR		-	-	CRÉDITOS DIFERIDOS	89,682,820.50	76,018,216.59	13,664,603.91
CUENTAS POR COBRAR	296,308,513.31	301,639,924.93	11,494,454.73	SUMA DEL PASIVO	44,571,578,315.15	76,018,216.59	13,664,603.91
(-) Estimaciones por Valuación		(15,793,694.65)	(1,032,181.70)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	237,454,020.35	142,166,487.18	95,287,533.17
BIENES REALIZABLES	119,481,333.50	122,891,414.64	1,279,898.60	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación		(3,410,081.14)	(1,279,898.60)	CAPITAL PAGADO	1,260,764,100.00	2,800,000,000.00	-
INVERSIONES PERMANENTES	33,596,209.81	29,044,894.32	4,551,315.49	Capital Autorizado		1,539,235,900.00	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
OTRAS INVERSIONES	4,418,012.88	4,418,012.88	-	APORTACIONES PERMANENTES		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	RESERVA DE CAPITAL	1,129,885,730.48	1,129,885,730.48	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.		-	-	REVALUACION DE ACTIVOS	17,459,802.19	17,459,802.19	-
ADSCRITOS		-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	225,125,827.32	322,775,679.16	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FLUSION (+/-)		-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(97,649,851.84)	-	VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)		-	-
CARGOS DIFERIDOS	138,413,007.24	160,866,819.33	-	PROVISION DE BIENEFICIOS A EMPLEADOS (-)		-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,453,812.09)	-	AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	-
SUMA DEL ACTIVO	49,743,888,745.76			GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	34,136,578.75	34,136,578.75	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	1,757,849,839.21	1,757,849,839.21	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	8,783,355,368.83			PROVISIONES DINAMICAS	464,815,496.46	464,815,496.46	-
MERCADERIAS EN DEPÓSITO				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,594,856,410.56	4,594,856,410.56	-
CUENTAS DE ORDEN				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	49,743,888,745.76		
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	45,899,737,966.84						
GARANTIAS CARTERA DE CRÉDITOS	2,063,774,827.47						
MARGENES POR GIRAR	901,543,206.92						
ADMINISTRACIONES AJENAS							
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS							
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	3,914,272,500.00						
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	3,914,272,500.00						
TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO							
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	3,698,176,350.70						
OPERACIONES DE REPORTO							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	8,722,035,977.92						

Guatemala, 03 de octubre de 2025

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Auditor

MBR Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q.7.657090 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre 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 30 DE SEPTIEMBRE 2025
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		3,183,645,993.62	
Intereses	2,998,545,512.14		
Comisiones	175,466,155.22		
Negociación de Títulos-Valores	3,804,713.35		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,829,612.91		
GASTOS FINANCIEROS		1,334,639,490.61	
Intereses	1,183,917,890.96		
Comisiones	13,622,702.57		
Beneficios Adicionales	1,761,228.52		
Negociación de Títulos-Valores	52,360,921.67		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	55,510,192.14		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	27,466,554.75		
MARGEN POR INVERSIONES			1,849,006,503.01
PRODUCTOS POR SERVICIOS		97,341,572.94	
Comisiones por Servicios Diversos	46,454,986.98		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	37,108.14		
Manejo de Cuenta	28,174,656.00		
Otros	22,674,821.82		
GASTOS POR SERVICIOS		56,447,094.08	
Comisiones por Servicios	56,447,094.08		
MARGEN POR SERVICIOS			40,894,478.86
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		294,075,089.61	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	293,302,158.54		
Productos por Inversiones en Acciones	772,931.07		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		651,355,325.53	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	60,955,771.21		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	590,399,554.32		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(357,280,235.92)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,532,620,745.95
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1,158,791,922.83		1,158,791,922.83
MARGEN OPERACIONAL NETO			373,828,823.12
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		104,301,589.59	
Productos Extraordinarios	146,205,975.26		
Gastos Extraordinarios	41,904,385.67		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		101,900.00	
Productos de Ejercicios Anteriores	101,900.00		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			104,403,489.59
Impuesto sobre la Renta			478,232,312.71
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			23,416,816.25
			454,815,496.46

Guatemala, 03 de octubre de 2025

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

MBA. Eke Campos Morgan
Gerente General

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