

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 2021  
(Cifras en Quetzales)

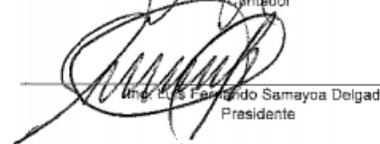
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,146,499,023.31			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	28,509,210,963.99		
Caja		532,215,217.52	36,516,732.88	Depósitos Monetarios		7,610,674,437.96	5,531,415,767.32
Banco Central		1,061,410,487.73	1,523,907,009.77	Depósitos de Ahorro		3,301,099,863.48	1,108,621,226.05
Bancos Del País		5,523,338.66	-	Depósitos a Plazo		5,563,066,007.34	5,329,380,472.97
Bancos Del Exterior		-	841,771,195.88	Depósitos a la Orden		10,047,178.83	2,919,285.37
Cheques a Compensar		85,079,546.75	58,787,529.32	Depósitos con Restricciones		44,392,156.79	7,594,567.88
Giros sobre el Exterior		-	1,287,964.80	CRÉDITOS OBTENIDOS	922,004,229.68		
INVERSIONES	4,498,291,392.66			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		3,404,808,501.96	846,055,374.44	De Instituciones Financieras Extranjeras		1,276,038.49	193,239,250.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		279,723,628.54	-	De Organismos Internacionales		-	727,488,941.19
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		204,054.79	113,045.12	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(32,613,212.19)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	136,921,989.71	98,759,578.28	38,162,411.43
				CUENTAS POR PAGAR	460,807,379.81	326,408,490.12	134,398,889.69
				PROVISIONES	79,338,242.84	79,338,242.84	-
				SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
				CRÉDITOS DIFERIDOS	47,618,965.81	36,233,196.66	11,385,769.15
				SUMA DEL PASIVO	30,155,901,771.84		
				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	167,321,153.63	95,137,146.67	72,184,006.96
CARTERA DE CRÉDITOS	24,308,167,756.76			CAPITAL CONTABLE			
Vigente		13,267,403,454.02	11,054,145,708.00	CAPITAL PAGADO	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	
Vencida		373,686,817.25	145,720,476.59	Capital Autorizado		(1,770,234,100.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		(284,995,155.61)	(247,793,543.49)	(-) Capital no Pagado		-	
				Casa Matriz, Capital Asignado			
				APORTACIONES PERMANENTES			
				RESERVA DE CAPITAL	512,752,625.66	512,752,625.66	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS	22,863,125.06	22,863,125.06	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL			
				VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	25,174,257.27	25,174,257.27	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,449,928,710.86	1,449,928,710.86	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	184,553,823.06	184,553,823.06	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,225,038,441.91		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS			
				ACREEDORAS Y CAPITAL	33,548,261,367.38		
SUMA DEL ACTIVO	33,548,261,367.38						

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

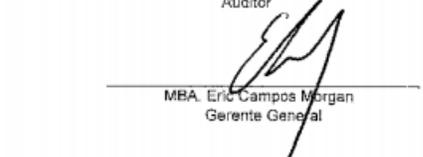
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,018,002,554.20
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,067,316,029.16
MARGENES POR GIRAR	3,675,381,365.84
ADMINISTRACIONES AJENAS	922,426,047.12
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	12,389,773,487.74
OPERACIONES DE REPORTO	5,581,687,848.87
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	663,160.00

Guatemala, 06 de septiembre de 2021

  
Lic. José Reyes Pérez Hernández  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Samayoa Deigado  
Presidente

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Aúditor

  
MBA. Eric Campos Morgan  
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.729570 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto 2021

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: [www.baccredomatic.com](http://www.baccredomatic.com)

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2021

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,598,654,814.69	
Intereses	1,514,936,941.19		
Comisiones	68,820,586.20		
Negociación de Títulos-Valores	14,217,342.15		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	679,945.15		
GASTOS FINANCIEROS		572,156,600.35	
Intereses	523,029,451.43		
Comisiones	2,757,316.14		
Beneficios Adicionales	1,587,145.42		
Negociación de Títulos-Valores	926,220.00		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	39,497,720.68		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	4,358,746.68		
MARGEN POR INVERSIONES			1,026,498,214.34
PRODUCTOS POR SERVICIOS		71,036,733.81	
Comisiones por Servicios Diversos	30,609,413.54		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	23,038,652.84		
Otros	17,388,667.43		
GASTOS POR SERVICIOS		78,580,011.73	
Comisiones por Servicios	78,580,011.73		
MARGEN POR SERVICIOS			(7,543,277.92)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		193,400,353.92	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	191,677,434.61		
Productos por Inversiones en Acciones	1,722,919.31		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		360,648,144.20	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	57,473,061.16		
Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación	303,175,083.04		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(167,247,790.28)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			851,707,146.14
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	679,195,044.73		679,195,044.73
MARGEN OPERACIONAL NETO			172,512,101.41
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		43,910,658.81	
Productos Extraordinarios	58,690,884.05		
Gastos Extraordinarios	14,780,225.24		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		43,910,658.81
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			216,422,760.22
Impuesto sobre la Renta			31,868,937.16
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			184,553,823.06

Guatemala, 06 de septiembre de 2021

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](http://www.baccredomatic.com)