

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021
(Cifras en Quetzales)

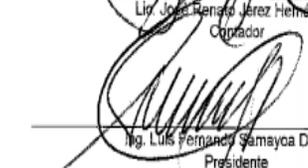
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,781,653,496.29			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	28,577,411,520.54		
Caja		518,079,418.94	66,885,508.26	Depósitos Monetarios		7,597,711,087.41	5,474,540,413.87
Banco Central		1,362,434,947.92	2,078,403,314.04	Depósitos de Ahorro		3,314,797,933.06	1,125,559,214.20
Bancos Del País		7,886,662.91	-	Depósitos a Plazo		5,778,364,591.42	5,230,678,341.83
Bancos Del Exterior		-	803,129,636.58	Depósitos a la Orden		9,714,453.74	3,249,705.95
Cheques a Compensar		105,775,812.55	17,243,492.42	Depósitos con Restricciones		35,005,467.55	7,790,311.51
Giros sobre el Exterior		-	1,814,702.67	CRÉDITOS OBTENIDOS	1,386,509,229.68		
INVERSIONES	4,383,503,088.63			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		3,127,197,001.96	771,754,507.37	De Instituciones Financieras Extranjeras		1,276,038.49	657,360,250.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		484,076,868.98	-	De Organismos Internacionales		-	727,872,941.19
Operaciones de Reporto		31,500,000.00	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	1,587,922.51	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(32,613,212.19)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	24,376,705,623.99			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	154,882,596.63	104,456,271.05	50,406,324.58
Vigente		13,325,205,553.32	11,073,997,879.54	CUENTAS POR PAGAR	462,411,497.26	347,343,784.03	115,067,733.23
Vencida		364,085,296.82	134,549,884.09	PROVISIONES	85,636,645.80	85,636,645.80	-
(-) Estimaciones por Valuación		(273,218,448.18)	(247,924,339.60)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	180,227,259.34	105,374,643.30	74,852,616.04	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	66,683,079.33	77,107,447.06	5,275,354.99	CRÉDITOS DIFERIDOS	49,802,709.88	37,452,462.46	12,350,247.42
(-) Estimaciones por Valuación		(14,515,618.99)	(1,184,105.73)	SUMA DEL PASIVO	30,716,634,198.59		
BIENES REALIZABLES	142,887,300.25	181,586,107.59	12,514,272.64	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	158,593,045.59	90,485,289.37	68,107,776.22
(-) Estimaciones por Valuación		(49,920,384.22)	(1,262,865.78)	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	30,660,885.14	28,972,394.32	1,688,490.82	CAPITAL PAGADO	1,029,765,900.00		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		2,800,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	6,144,845.35	6,144,845.35	-	(-) Capital no Pagado		(1,770,234,100.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	187,308,903.79	248,217,274.13	-	RESERVA DE CAPITAL	512,752,625.66	512,752,625.66	
(-) Depreciaciones Acumuladas		(60,910,370.34)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	63,611,842.21	85,396,935.76	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	22,752,853.16	22,752,853.16	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(21,785,093.55)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
SUMA DEL ACTIVO	34,199,384,324.32			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 (+) (-)	20,296,800.83	20,296,800.83	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,449,928,710.86	1,449,928,710.86	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	288,660,189.63	288,660,189.63	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,324,157,060.14		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	34,199,384,324.32		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

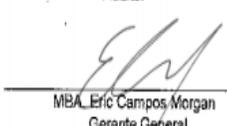
RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,321,129,417.75
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,533,638,932.99
MARGENES POR GIRAR	3,213,302,390.45
ADMINISTRACIONES AJENAS	924,168,178.32
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	14,103,468,943.87
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,537,280,086.22

Guatemala, 05 de octubre de 2021


Lic. José Renato Jerez Hernández
Coprador


Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.733650 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2021

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

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,812,857,272.24	
Intereses	1,719,712,491.60		
Comisiones	78,243,671.42		
Negociación de Títulos-Valores	14,217,342.15		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	683,767.07		
GASTOS FINANCIEROS		638,264,825.82	
Intereses	580,145,031.33		
Comisiones	3,083,471.24		
Beneficios Adicionales	1,798,312.25		
Negociación de Títulos-Valores	3,901,590.70		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	44,497,810.60		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	4,838,609.70		
MARGEN POR INVERSIONES			1,174,592,446.42
PRODUCTOS POR SERVICIOS		78,738,390.80	
Comisiones por Servicios Diversos	34,419,240.21		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	25,558,462.43		
Otros	18,760,688.16		
GASTOS POR SERVICIOS		87,495,675.45	
Comisiones por Servicios	87,495,675.45		
MARGEN POR SERVICIOS			(8,757,284.65)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		219,261,325.61	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	217,538,406.30		
Productos por Inversiones en Acciones	1,722,919.31		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		387,892,838.77	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	63,667,283.93		
Cuentas incobrables y de Dudosa Recuperación	324,225,554.84		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(168,631,513.16)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			997,203,648.61
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	763,121,774.32		763,121,774.32
MARGEN OPERACIONAL NETO			234,081,874.29
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		103,867,122.83	
Productos Extraordinarios	120,091,735.43		
Gastos Extraordinarios	16,224,612.60		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		103,867,122.83
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			337,948,997.12
Impuesto sobre la Renta			49,288,807.49
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			288,660,189.63

Guatemala, 05 de octubre de 2021

Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Residente

Lic. Luis Fernando Doñis Cruz
Auditor

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General