

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 2021

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,600,440,414.07			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	28,889,403,552.91		
Caja		568,747,706.29	50,582,838.18	Depósitos Monetarios		7,811,668,653.29	5,339,670,168.05
Banco Central		2,320,553,622.52	1,606,659,115.82	Depósitos de Ahorro		3,305,012,431.89	1,140,798,072.43
Bancos Del País		14,349,161.10	-	Depósitos a Plazo		6,013,499,376.11	5,220,649,714.37
Bancos Del Exterior		-	870,805,198.68	Depósitos a la Orden		11,942,100.16	3,343,892.32
Cheques a Compensar		138,266,119.61	29,189,141.75	Depósitos con Restricciones		34,789,212.89	8,029,933.40
Giros sobre el Exterior		-	3,287,510.12	CRÉDITOS OBTENIDOS	1,810,815,717.66		
INVERSIONES	4,061,010,612.82			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		2,907,197,001.96	900,009,550.61	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	1,082,849,600.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		282,660,815.59	-	De Organismos Internacionales		-	727,968,117.66
Operaciones de Reporto		-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	3,756,456.85	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(32,613,212.19)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	24,659,992,664.16			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	144,777,376.39	104,316,897.78	40,460,478.61
Vigente		13,298,355,714.49	11,376,313,218.22	CUENTAS POR PAGAR	613,581,041.29	542,839,632.09	70,741,409.20
Vencida		369,432,407.53	137,292,773.95	PROVISIONES	90,769,394.99	90,769,394.99	-
(-) Estimaciones por Valuación		(304,383,933.14)	(217,017,516.89)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	175,394,815.73	105,691,466.22	69,703,349.51	ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	127,646,190.06	126,701,433.50	16,949,897.57	OTRAS OBLIGACIONES	52,780,970.00	40,151,311.94	12,629,658.06
(-) Estimaciones por Valuación		(14,821,813.25)	(1,183,327.76)	CRÉDITOS DIFERIDOS	31,602,128,053.24		
BIENES REALIZABLES	146,506,575.00	182,200,674.01	15,839,230.85	SUMA DEL PASIVO	148,751,569.02	89,082,942.28	59,668,626.74
(-) Estimaciones por Valuación		(50,240,468.62)	(1,292,861.24)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	30,661,101.29	28,972,394.32	1,688,706.97	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00		
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	CAPITAL PAGADO		2,800,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	5,868,364.48	5,868,364.48	-	Capital Autorizado		(1,770,234,100.00)	
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	(-) Capital no Pagado		-	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	
INMUEBLES Y MUEBLES	190,575,602.56	252,776,159.60	-	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas		(62,200,557.04)	-	RESERVA DE CAPITAL	512,752,625.66	512,752,625.66	
CARGOS DIFERIDOS	99,229,877.45	121,253,394.04	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		-	
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,023,516.59)	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	22,642,581.26	22,642,581.26	
SUMA DEL ACTIVO	35,097,326,217.62			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 (+) (-)	16,034,744.36	16,034,744.36	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,449,928,710.86	1,449,928,710.86	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	315,322,033.22	315,322,033.22	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,346,446,595.36		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	35,097,326,217.62		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS


RESPONSABILIDADES

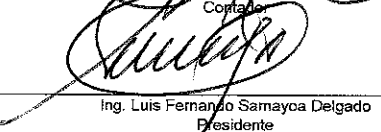
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,256,227,395.71
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	35,803,874,757.14
MARGENES POR GIRAR	2,788,308,531.71
ADMINISTRACIONES AJENAS	927,069,457.10
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	13,625,155,910.84
OPERACIONES DE REPORTO	200,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	6,569,591,680.97

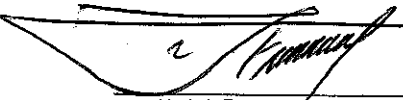
Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73464 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre 2021

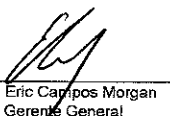
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

Guatemala, 04 de noviembre de 2021


Lic. José Renato José Hernández
Contador


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


Lic. Luis Fernando Bonis Cruz
Auditor

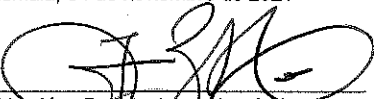

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

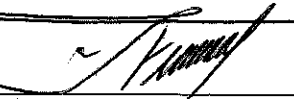
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE 2021
(Cifras en Quetzales)

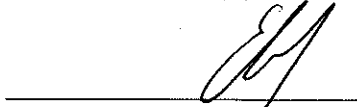
PRODUCTOS FINANCIEROS		2,020,532,350.52	
Intereses	1,916,562,565.03		
Comisiones	88,876,071.93		
Negociación de Títulos-Valores	14,217,342.15		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	876,371.41		
GASTOS FINANCIEROS		704,508,604.71	
Intereses	640,454,697.00		
Comisiones	3,411,441.95		
Beneficios Adicionales	2,008,731.17		
Negociación de Títulos-Valores	3,901,590.70		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	49,538,123.22		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	5,194,020.67		
MARGEN POR INVERSIONES			1,316,023,745.81
PRODUCTOS POR SERVICIOS		88,548,405.04	
Comisiones por Servicios Diversos	38,247,455.37		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	28,072,070.73		
Otros	22,228,878.94		
GASTOS POR SERVICIOS		95,521,531.66	
Comisiones por Servicios	95,521,531.66		
MARGEN POR SERVICIOS			(6,973,126.62)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		242,781,910.56	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	241,058,991.25		
Productos por Inversiones en Acciones	1,722,919.31		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		420,889,425.03	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	67,717,365.91		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	353,172,059.12		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(178,107,514.47)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,130,943,104.72
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	868,210,137.61		868,210,137.61
MARGEN OPERACIONAL NETO			262,732,967.11
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		114,310,310.29	
Productos Extraordinarios	132,042,436.43		
Gastos Extraordinarios	17,732,126.14		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		114,310,310.29
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			377,043,277.40
Impuesto sobre la Renta			61,721,244.18
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			315,322,033.22

Guatemala, 04 de noviembre de 2021


Lic. José Rafael Jerez Hernández
Contador


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General