

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	4,799,802,707.68			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	29,964,725,173.54		
Caja		662,825,219.38	74,077,111.50	Depósitos Monetarios		8,342,980,344.96	5,904,103,520.22
Banco Central		1,504,975,961.06	1,584,449,220.47	Depósitos de Ahorro		3,474,705,869.87	1,177,961,024.90
Bancos Del País		15,567,444.19	-	Depósitos a Plazo		6,138,338,750.35	4,863,198,578.91
Bancos Del Exterior		-	818,130,325.26	Depósitos a la Orden		12,567,564.33	3,377,980.04
Cheques a Compensar		103,378,397.65	33,971,224.96	Depósitos con Restricciones		39,246,113.73	8,245,426.23
Giros sobre el Exterior		-	2,427,803.21	CRÉDITOS OBTENIDOS	2,247,233,808.64		
INVERSIONES	5,138,562,652.27			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		2,821,926,701.96	957,989,459.25	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	1,568,721,161.56
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,383,867,890.01	-	De Organismos Internacionales		-	678,512,647.08
Operaciones de Reporto		6,000,000.00	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	1,388,010.86	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(32,611,409.81)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	25,574,962,080.51			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	126,484,388.54	77,712,309.97	48,772,078.57
Vigente		13,570,916,567.38	12,020,568,603.94	CUENTAS POR PAGAR	502,299,003.09	423,101,204.13	79,197,798.96
Vencida		386,353,716.02	127,635,530.97	PROVISIONES	86,513,603.63	86,513,603.63	-
(-) Estimaciones por Valuación		(314,841,960.63)	(215,670,357.17)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	152,636,906.07	92,239,913.57	60,396,992.50	ADSCRITOS			
COBRAR		92,239,913.57	60,396,992.50	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	75,194,881.94	83,769,032.23	5,069,736.79	CRÉDITOS DIFERIDOS	59,197,714.84	44,350,590.27	14,847,124.57
(-) Estimaciones por Valuación		(12,468,035.08)	(1,175,852.00)	SUMA DEL PASIVO	32,986,453,692.28		
BIENES REALIZABLES	146,603,940.70	181,836,812.03	17,707,214.75	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	145,332,636.07	89,384,814.46	55,947,821.61
(-) Estimaciones por Valuación		(51,654,718.27)	(1,285,367.81)	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	30,651,313.54	28,972,394.32	1,678,919.22	CAPITAL PAGADO	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	5,903,856.42	5,903,856.42	-	(-) Capital no Pagado			
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS		-	-	APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	191,129,515.01	256,819,902.95	-	RESERVA DE CAPITAL	610,766,529.85	610,766,529.85	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		(65,690,367.94)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	110,173,138.70	132,721,320.99	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	22,311,765.58	22,311,765.58	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(22,548,182.29)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	36,225,620,992.84			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 (+) (-)	(20,679,799.11)	(20,679,799.11)	
				RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	1,417,892,890.40	1,417,892,890.40	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	33,777,377.77	33,777,377.77	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,093,834,664.49		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	36,225,620,992.84		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

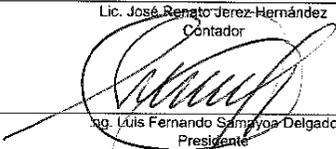
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	12,066,640,768.33
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	36,827,063,791.19
MARGENES POR GIRAR	2,279,999,724.32
ADMINISTRACIONES AJENAS	970,999,174.63
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	8,592,541,491.08
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	6,592,509,288.82

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68981 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero 2022

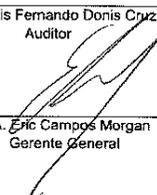
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

Guatemala, 04 de febrero de 2022


Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador


Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 ENERO 2022

(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		201,946,594.79	
Intereses	191,233,384.10		
Comisiones	10,549,817.36		
Negociación de Títulos-Valores	146,231.69		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	17,161.64		
GASTOS FINANCIEROS		67,142,592.40	
Intereses	61,274,892.16		
Comisiones	400,959.88		
Beneficios Adicionales	232,621.12		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	5,221,379.51		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	12,739.73		
MARGEN POR INVERSIONES			134,804,002.39
PRODUCTOS POR SERVICIOS		9,087,309.24	
Comisiones por Servicios Diversos	4,026,180.79		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,298,047.42		
Otros	2,763,081.03		
GASTOS POR SERVICIOS		9,504,150.38	
Comisiones por Servicios	9,504,150.38		
MARGEN POR SERVICIOS			(416,841.14)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		26,030,592.89	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	26,030,592.89		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		48,898,902.13	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	9,089,880.72		
Cuentas Incobrables y de Dudososa Recuperación	39,809,021.41		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(22,868,309.24)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			111,518,852.01
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	82,296,047.50		82,296,047.50
MARGEN OPERACIONAL NETO			29,222,804.51
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		13,083,837.78	
Productos Extraordinarios	13,215,381.84		
Gastos Extraordinarios	131,544.06		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		13,083,837.78
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			42,306,642.29
Impuesto sobre la Renta			8,529,264.52
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			33,777,377.77

Guatemala, 04 de febrero de 2022



Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente



Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

MBA. Eric Campos Morgan
Gerente General