

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

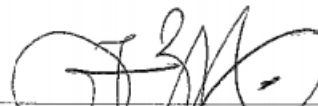
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2022  
(Cifras en Quetzales)

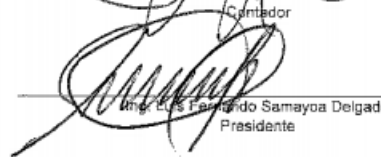
| ACTIVO                                 | TOTAL             | MONEDA NACIONAL   | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL      | TOTAL             | MONEDA NACIONAL    | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES                       | 4,613,594,690.19  |                   |                   | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS                       | 29,995,236,310.69 |                    |                   |
| Caja                                   |                   | 556,453,836.43    | 56,411,672.80     | Depósitos Monetarios                            |                   | 8,024,018,407.51   | 5,883,133,269.18  |
| Banco Central                          |                   | 1,781,678,640.41  | 1,454,964,902.89  | Depósitos de Ahorro                             |                   | 3,567,071,822.72   | 1,219,933,161.31  |
| Bancos Del País                        |                   | 15,038,204.23     | -                 | Depósitos a Plazo                               |                   | 6,263,796,083.33   | 4,972,550,468.43  |
| Bancos Del Exterior                    |                   | -                 | 624,879,890.23    | Depósitos a la Orden                            |                   | 13,177,819.18      | 3,085,008.20      |
| Cheques a Compensar                    |                   | 89,313,271.12     | 31,310,043.23     | Depósitos con Restricciones                     |                   | 40,119,605.36      | 8,350,665.47      |
| Giros sobre el Exterior                |                   | -                 | 3,544,228.85      | CRÉDITOS OBTENIDOS                              | 2,176,221,300.01  |                    |                   |
| INVERSIONES                            | 5,108,505,897.75  |                   |                   | Del Banco central                               |                   | -                  | -                 |
| En Títulos-Valores para Negociación    |                   | -                 | -                 | De Instituciones Financieras Nacionales         |                   | -                  | -                 |
| En Títulos-Valores para la Venta       |                   | 3,111,104,951.96  | 1,169,858,271.01  | De Instituciones Financieras Extranjeras        |                   | -                  | 1,543,730,123.51  |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento |                   | 783,489,568.22    | -                 | De Organismos Internacionales                   |                   | -                  | 632,491,176.50    |
| Operaciones de Reporto                 |                   | 70,000,000.00     | -                 | OBLIGACIONES FINANCIERAS                        |                   |                    |                   |
| Certificados de Participación          |                   | -                 | -                 | Bonos   |                   | -                  | -                 |
| Intereses Pagados en Compra de Valores |                   | 3,459,922.00      | 3,204,594.37      | Pagares Financieros                             |                   | -                  | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación         |                   | (32,611,409.81)   | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden             |                   | -                  | -                 |
|  |                   |                   |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones      |                   | -                  | -                 |
|  |                   |                   |                   | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR                    | 134,433,624.72    | 69,535,418.30      | 64,898,206.42     |
|  |                   |                   |                   | CUENTAS POR PAGAR                               | 466,193,566.23    | 382,021,352.31     | 84,172,213.92     |
|  |                   |                   |                   | PROVISIONES                                     | 99,317,661.70     | 99,317,661.70      | -                 |
|  |                   |                   |                   | SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS                |                   |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | ADSCRITOS                                       |                   |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | OTRAS OBLIGACIONES                              |                   |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | CRÉDITOS DIFERIDOS                              | 61,060,866.84     | 45,542,747.29      | 15,518,119.55     |
|  |                   |                   |                   | SUMA DEL PASIVO                                 | 32,932,463,330.19 |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS                        | 165,950,774.70    | 101,559,982.35     | 64,390,792.35     |
| CARTERA DE CRÉDITOS                    | 25,829,738,636.49 |                   |                   | CAPITAL CONTABLE                                | 1,029,765,900.00  |                    |                   |
| Vigente                                |                   | 13,429,517,586.38 | 12,458,589,894.98 | CAPITAL PAGADO                                  |                   | 2,800,000,000.00   |                   |
| Vencida                                |                   | 326,502,559.52    | 123,719,232.95    | Capital Autorizado                              |                   | (1,770,234,100.00) |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación         |                   | (293,188,402.35)  | (215,402,234.99)  | (-) Capital no Pagado                           |                   | -                  |                   |
|  |                   |                   |                   | Casa Matriz, Capital Asignado                   |                   | -                  |                   |
|  |                   |                   |                   | APORTACIONES PERMANENTES                        |                   |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | RESERVA DE CAPITAL                              | 726,266,529.85    | 726,266,529.85     |                   |
|  |                   |                   |                   | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS           |                   | -                  |                   |
|  |                   |                   |                   | REVALUACIÓN DE ACTIVOS                          | 22,091,221.78     | 22,091,221.78      |                   |
|  |                   |                   |                   | 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 (+) (-)     | (41,995,108.84)   | (41,995,108.84)    |                   |
|  |                   |                   |                   | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)     | 1,302,392,890.40  | 1,302,392,890.40   |                   |
|  |                   |                   |                   | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)                | 135,084,029.16    | 135,084,029.16     |                   |
|  |                   |                   |                   | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE                       | 3,173,605,462.35  |                    |                   |
|  |                   |                   |                   | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 36,272,019,567.24 |                    |                   |
| SUMA DEL ACTIVO                        | 36,272,019,567.24 |                   |                   |   |                   |                    |                   |


**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

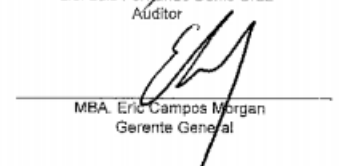
|   |                   |
|---|-------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                       | 12,229,342,042.05 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO                           | -                 |
| CUENTAS DE ORDEN                                  | -                 |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA              | -                 |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS                     | 35,799,021,865.86 |
| MARGENES POR GIRAR                                | 2,315,566,518.46  |
| ADMINISTRACIONES AJENAS                           | 1,003,381,526.76  |
| 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                      | 9,170,333,568.47  |
| OPERACIONES DE REPORTO                            | -                 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                            | 6,450,567,791.11  |

Guatemala, 05 de abril de 2022

  
Lic. José Revilla Jerez Hernández  
Contador

  
Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

  
Lic. Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor

  
MBA. Eric Campos Morgan  
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.680250 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo 2022

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 MARZO 2022

(Cifras en Quetzales)

|   |                |                |                 |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                            |                | 597,107,074.32 |                 |
| Intereses   | 565,863,026.02 |                |                 |
| Comisiones  | 30,955,591.20  |                |                 |
| Negociación de Títulos-Valores                          | 146,230.35     |                |                 |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | 142,226.75     |                |                 |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                               |                | 201,295,531.20 |                 |
| Intereses   | 180,565,568.52 |                |                 |
| Comisiones  | 1,155,922.70   |                |                 |
| Beneficios Adicionales                                  | 697,604.48     |                |                 |
| Negociación de Títulos-Valores                          | 2,891,582.49   |                |                 |
| Cuota de Formación FOPA / FOGADIM                       | 15,639,147.06  |                |                 |
| Productos no Cobrados                                   | -              |                |                 |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | 345,705.95     |                |                 |
| <b>MARGEN POR INVERSIONES</b>                           |                |                | 395,811,543.12  |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>                          |                | 24,688,780.46  |                 |
| Comisiones por Servicios Diversos                       | 11,823,109.00  |                |                 |
| Arrendamientos  | -              |                |                 |
| Almacenaje  | -              |                |                 |
| Avalúos e Inspecciones                                  | -              |                |                 |
| Manejo de Cuenta  | 7,184,798.21   |                |                 |
| Otros   | 5,680,873.25   |                |                 |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS</b>                             |                | 26,499,293.53  |                 |
| Comisiones por Servicios                                | 26,499,293.53  |                |                 |
| <b>MARGEN POR SERVICIOS</b>                             |                |                | (1,810,513.07)  |
| <b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>            |                |                |                 |
| <b>PRODUCTOS</b>  |                | 75,245,032.21  |                 |
| Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores        | -              |                |                 |
| Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera | 75,245,032.21  |                |                 |
| Productos por Inversiones en Acciones                   | -              |                |                 |
| Productos por Promoción de Empresas                     | -              |                |                 |
| <b>GASTOS</b>   |                | 86,224,877.11  |                 |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores         | -              |                |                 |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera  | 17,569,547.20  |                |                 |
| Cuentas Incobrables y de Dudosas Recuperación           | 68,655,329.91  |                |                 |
| Gastos por Promoción de Empresas                        | -              |                |                 |
| <b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>  |                |                | (10,979,844.90) |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>                         |                |                | 383,021,185.15  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                         | 249,672,469.63 |                | 249,672,469.63  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                          |                |                | 133,348,715.52  |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>               |                | 33,710,524.30  |                 |
| Productos Extraordinarios                               | 35,641,019.45  |                |                 |
| Gastos Extraordinarios                                  | 1,930,495.15   |                |                 |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>      |                | -              |                 |
| Productos de Ejercicios Anteriores                      | -              |                |                 |
| Gastos de Ejercicios Anteriores                         | -              |                | 33,710,524.30   |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>                         |                |                | 167,059,239.82  |
| Impuesto sobre la Renta                                 |                |                | 31,975,210.66   |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                          |                |                | 135,084,029.16  |

Guatemala, 05 de abril 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

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