

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	5,474,910,254.84			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	32,146,276,608.37		
Caja		547,606,754.57	50,976,411.13	Depósitos Monetarios		8,931,559,835.86	6,676,931,007.43
Banco Central		2,372,844,347.56	1,807,803,879.12	Depósitos de Ahorro		3,792,397,092.90	1,421,712,955.73
Bancos del País		17,223,715.02	-	Depósitos a Plazo		6,305,578,700.25	4,941,841,265.49
Bancos del Exterior		-	489,417,290.28	Depósitos a la Orden		12,038,817.79	3,462,315.95
Cheques a Compensar		132,590,664.08	46,200,890.18	Depósitos con Restricciones		43,404,761.31	17,349,865.66
Giros sobre el Exterior		-	10,246,282.90	CRÉDITOS OBTENIDOS	3,097,844,124.88	-	-
INVERSIONES	4,498,498,311.45			Del Banco central		-	-
En Títulos-Valores para Negociación		-	-	De Instituciones Financieras Nacionales		-	-
En Títulos-Valores para la Venta		2,697,769,751.96	-	De Instituciones Financieras Extranjeras		-	2,541,349,066.01
En Títulos-Valores para su Vencimiento		286,782,058.69	1,448,695,650.25	De Organismos Internacionales		-	-
Operaciones de Reporto		94,369,000.00	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación		-	-	Bonos		-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores		-	3,493,086.19	Pagares Financieros		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		(32,611,235.64)	-	Obligaciones Financieras a la Orden		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	29,041,793,289.27			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigente		15,007,740,615.53	14,167,495,363.80	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	174,265,185.74	94,854,309.56	79,410,876.18
Vencida		313,790,411.23	110,720,583.65	CUENTAS POR PAGAR	633,021,562.72	498,258,989.58	134,762,573.14
(-) Estimaciones por Valuación		(444,805,067.92)	(133,148,617.02)	PROVISIONES	113,248,542.47	113,248,542.47	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	176,451,003.00	105,156,905.01	71,294,097.99	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	69,068,253.94	49,697,458.70	19,370,795.24
CUENTAS POR COBRAR	81,481,332.27	90,322,828.25	9,267,529.80	OTRAS OBLIGACIONES	36,233,724,278.12	110,083,393.57	54,625,737.58
(-) Estimaciones por Valuación		(16,958,964.48)	(1,150,081.30)	CRÉDITOS DIFERIDOS		-	-
BIENES REALIZABLES	188,725,762.99	227,632,107.99	13,256,492.75	SUMA DEL PASIVO	164,709,131.15	110,083,393.57	54,625,737.58
(-) Estimaciones por Valuación		(50,156,629.66)	(2,006,208.69)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		-	-
INVERSIONES PERMANENTES	31,334,027.85	28,972,394.32	2,361,633.53	CAPITAL CONTABLE	1,029,765,900.00	2,800,000,000.00	(1,770,234,100.00)
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Capital Autorizado		-	-
OTRAS INVERSIONES	6,273,689.56	6,273,689.56	-	(-) Capital no Pagado		-	-
(-) Estimaciones por Valuación		-	-	Casa Matriz, Capital Asignado		-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	209,389,000.96	282,496,434.11	(73,107,433.15)	RESERVA DE CAPITAL	880,266,529.85	880,266,529.85	-
INMUEBLES Y MUEBLES		(73,107,433.15)	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	21,429,590.38	21,429,590.38	-
(-) Depreciaciones Acumuladas		-	-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS		-	-
CARGOS DIFERIDOS	139,812,738.58	164,545,529.41	(24,732,790.83)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas		(24,732,790.83)	-	GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)		-	-
SUMA DEL ACTIVO	39,848,669,410.17			VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)		-	-
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	16,575,040,785.98			AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	-
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		-	-	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		(146,041,453.55)	1,148,392,890.40
MERCADERIAS EN DEPÓSITO		-	-	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		516,422,543.82	516,422,543.82
CUENTAS DE ORDEN		-	-	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	3,450,236,000.90		
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	37,123,123,891.10			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	39,848,669,410.17		
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	1,521,598,330.45						
MARGENES POR GIRAR	1,055,948,864.94						
ADMINISTRACIONES AJENAS		-	-				
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS		-	-				
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS		-	-				
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS		-	-				
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO	8,013,938,073.27						
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	850,000,000.00						
OPERACIONES DE REPORTO	7,341,371,766.34						
OTRAS CUENTAS DE ORDEN		-	-				

Guatemala, 04 de octubre de 2022


Lic. José Renato Jerez Hernández
Contador


Lic. Luis Fernando Domis Cruz
Auditor


MBA Eric Campos Morgan
Gerente General

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7,883,680 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre 2022
La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com

BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(Cifras en Quetzales)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,979,063,503.86	
Intereses	1,876,820,032.53		
Comisiones	97,949,760.99		
Negociación de Títulos-Valores	2,679,436.28		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,614,274.06		
GASTOS FINANCIEROS		642,980,334.38	
Intereses	582,018,943.44		
Comisiones	3,594,783.65		
Beneficios Adicionales	2,129,147.49		
Negociación de Títulos-Valores	5,082,209.83		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	47,956,852.85		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	2,198,397.12		
MARGEN POR INVERSIONES			1,336,083,169.48
PRODUCTOS POR SERVICIOS		76,973,489.17	
Comisiones por Servicios Diversos	36,745,491.05		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	21,464,676.52		
Otros	18,763,321.60		
GASTOS POR SERVICIOS		78,528,692.89	
Comisiones por Servicios	78,528,692.89		
MARGEN POR SERVICIOS			(1,555,203.72)
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		263,243,313.61	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	262,830,427.16		
Productos por Inversiones en Acciones	412,886.45		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		303,525,849.86	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	41,089,096.76		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	262,436,753.10		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(40,282,536.25)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,294,245,429.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	780,562,062.18		780,562,062.18
MARGEN OPERACIONAL NETO			513,683,367.33
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		107,190,527.64	
Productos Extraordinarios	119,079,922.16		
Gastos Extraordinarios	11,889,394.52		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		107,190,527.64
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			620,873,894.97
Impuesto sobre la Renta			104,451,351.15
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			516,422,543.82

Guatemala, 04 de octubre 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