

# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO DE 2016

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO   | TOTAL             | MONEDA NACIONAL  | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL  | TOTAL             | MONEDA NACIONAL    | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-------------------|------------------|-------------------|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 2,970,033,712.26  |                  |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>  | 14,466,753,328.30 |                    |                   |
| Caja   |                   | 336,348,393.72   | 39,306,762.48     | Depósitos Monetarios  |                   | 4,284,571,828.58   | 3,036,111,398.21  |
| Banco Central                                      |                   | 1,160,113,399.42 | 653,146,215.15    | Depósitos de Ahorro   |                   | 1,585,592,346.80   | 548,105,462.73    |
| Banco Del País                                     |                   | 4,171,458.33     | -                 | Depósitos a Plazo   |                   | 4,243,793,309.94   | 777,285,794.20    |
| Banco Del Exterior                                 |                   | -                | 471,424,645.44    | Depósitos a la Orden  |                   | 4,708,414.36       | 3,160,347.63      |
| Cheques y Girón a Compensar                        |                   | 231,635,044.73   | 69,342,230.70     | Depósitos con restricciones   |                   | 39,608,570.41      | 3,815,855.44      |
| Giros sobre el Exterior                            |                   | -                | 4,545,542.29      | <b>CREDITOS OBTENIDOS</b>   | 1,523,526,742.76  |                    |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | 2,429,213,066.21  |                  |                   | Del Banco central   |                   | -                  | -                 |
| En Títulos-Valores para Negociación                |                   | -                | -                 | De Instituciones Financieras Nacionales   |                   | 110,000,000.00     | -                 |
| En Títulos-Valores para la Venta                   |                   | 1,720,606,069.32 | -                 | De Instituciones Financieras Extranjeras  |                   | 26,796,805.09      | 1,086,990,294.88  |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento             |                   | 882,634,124.13   | -                 | De Organismos Internacionales   |                   | -                  | 299,739,642.99    |
| Operaciones de Reporto                             |                   | -                | 58,597,750.00     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>   | -                 |                    |                   |
| Certificados de Participación                      |                   | -                | -                 | Bonos   |                   | -                  | -                 |
| Intereses Pagados en Compra de Valores             |                   | -                | -                 | Pagares Financieros   |                   | -                  | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | (32,624,875.24)  | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden   |                   | -                  | -                 |
|  |                   |                  |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones  |                   | -                  | -                 |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                         | 12,630,174,260.05 |                  |                   | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>   | 64,768,331.66     | 49,378,629.08      | 15,389,702.58     |
| Vigentes   |                   | 7,212,593,976.27 | 5,417,960,665.74  | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | 334,300,556.49    | 275,685,338.74     | 58,615,217.75     |
| Vencida  |                   | 175,048,685.80   | 46,055,217.28     | <b>PROVISIONES</b>  | 27,945,696.98     | 27,945,696.98      | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | (187,975,874.32) | (33,508,410.72)   | <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS</b>   |                   |                    |                   |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | 58,219,920.32     | 43,423,393.31    | 14,796,527.01     | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | 40,295,711.46     | 40,295,711.46      | -                 |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 61,837,365.48     | 60,632,448.79    | 10,596,252.53     | <b>CREDITOS DIFERIDOS</b>   | 28,049,472.88     | 1,099,428.74       | 26,950,044.14     |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | (8,520,681.06)   | (872,654.78)      | <b>SUMA DEL PASIVO</b>  | 16,505,639,842.53 |                    |                   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          | 49,513,793.30     | 62,718,138.05    | 10,027,493.85     | <b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>   | 55,035,890.34     | 39,880,067.61      | 15,155,822.73     |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | (23,231,838.60)  | -                 | <b>CAPITAL CONTABLE</b>   |                   |                    |                   |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | 50,027,354.54     | 63,143,353.39    | 1,066,395.64      | <b>CAPITAL PAGADO</b>   | 1,029,765,900.00  | 2,800,000,000.00   |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | (14,181,895.49)  | -                 | Capital Autorizado  |                   | (1,770,234,100.00) |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           | 10,459,283.48     | 10,459,283.48    | -                 | (-) Capital no Pagado   |                   | 0.00               |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                   | -                | -                 | Casa Matriz, Capital Asignado   |                   |                    |                   |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> |                   | -                | -                 | <b>APORTACIONES PERMANENTES</b>   |                   |                    |                   |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | 160,931,500.68    | 191,785,954.62   | -                 | <b>RESERVA DE CAPITAL</b>   | 143,566,528.78    | 143,566,528.78     |                   |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                   | (30,854,453.94)  | -                 | <b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>  |                   |                    |                   |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | 60,562,150.25     | 80,624,299.14    | -                 | <b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>   | 29,699,982.86     | 29,699,982.86      |                   |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                   | (20,062,148.89)  | -                 | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  |                   |                    |                   |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | 18,480,972,908.57 |                  |                   | <b>GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)</b>  |                   |                    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)</b>                                    | (12,527,492.61)   | (12,527,492.61)    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)</b>  |                   |                    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>   |                   |                    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b> |                   |                    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>  | 619,365,874.59    | 619,365,874.59     |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>   | 110,426,382.08    | 110,426,382.08     |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>  | 1,920,297,175.70  |                    |                   |
|  |                   |                  |                   | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                                    | 18,480,972,908.57 |                    |                   |

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>                       | 1,901,521,192.69  |
| <b>MERCADERIAS EN DEPOSITO</b>                           | -                 |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                  | -                 |
| <b>VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA</b>              | 674,418,660.67    |
| <b>GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS</b>                     | 16,864,170,916.41 |
| <b>MARGENES POR GIRAR</b>                                | 959,257,476.13    |
| <b>ADMINISTRACIONES AJENAS</b>                           | 528,123,726.90    |
| <b>DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS</b>            | -                 |
| <b>EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> | 700,000,000.00    |
| <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                          | 700,000,000.00    |
| <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS</b>              | -                 |
| <b>TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO</b>             | -                 |
| <b>POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS</b>                      | 2,322,563,708.13  |
| <b>OPERACIONES DE REPORTO</b>                            | -                 |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN</b>                            | 1,695,164,590.33  |

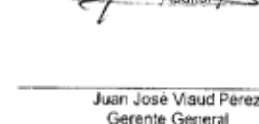
Los saldos en moneda extranjera estan expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.561000 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio 2016

Guatemala, 04 de agosto de 2016

  
José Renato Jerez Hernández  
Contador

  
Luis Fernando Sanjaya Delgado  
Presidente

  
William Steven Rivas Osorio  
Auditor

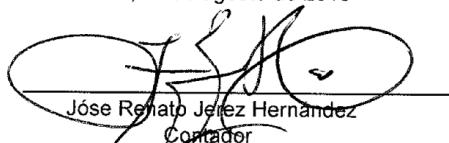
  
Juan José Visud Pérez  
Gerente General

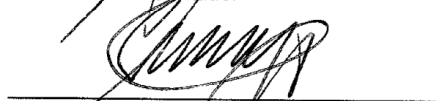
# BANCO DE AMERICA CENTRAL, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2016  
(Cifras en Quetzales)

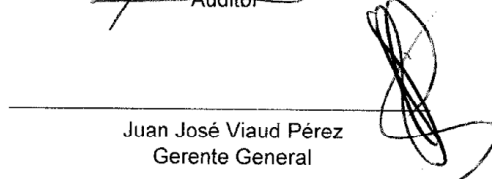
|   |                |                |                 |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                            |                | 689,769,919.46 |                 |
| Intereses   | 662,608,385.19 |                |                 |
| Comisiones  | 25,474,887.45  |                |                 |
| Negociación de Títulos Valores                          | -              |                |                 |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | 1,686,646.82   |                |                 |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                               |                | 311,078,787.35 |                 |
| Intereses   | 288,840,132.36 |                |                 |
| Comisiones  | 2,699,827.88   |                |                 |
| Beneficios Adicionales                                  | 2,804,159.10   |                |                 |
| Negociación de Títulos-Valores                          | -              |                |                 |
| Cuota de Formación FOPA                                 | 16,575,106.36  |                |                 |
| Productos no Cobrados                                   | -              |                |                 |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | 159,561.65     |                |                 |
| <b>MARGEN POR INVERSIONES</b>                           |                |                | 378,691,132.11  |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>                          |                | 47,216,846.37  |                 |
| Comisiones por Servicios Diversos                       | 23,786,700.29  |                |                 |
| Arrendamientos  | -              |                |                 |
| Almacenaje  | -              |                |                 |
| Avalúos e Inspecciones                                  | -              |                |                 |
| Manejo de Cuenta  | 20,805,038.04  |                |                 |
| Otros   | 2,625,108.04   |                |                 |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS</b>                             |                | 9,608,709.77   |                 |
| Comisiones por Servicios                                | 9,608,709.77   |                |                 |
| <b>MARGEN POR SERVICIOS</b>                             |                |                | 37,608,136.60   |
| <b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>            |                |                |                 |
| <b>PRODUCTOS</b>  |                | 64,484,558.97  |                 |
| Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores        | -              |                |                 |
| Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera | 63,155,467.85  |                |                 |
| Productos por Inversiones en Acciones                   | 1,329,091.12   |                |                 |
| Productos por Promoción de Empresas                     | -              |                |                 |
| <b>GASTOS</b>   |                | 97,603,382.62  |                 |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores         | -              |                |                 |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera  | 10,787,064.59  |                |                 |
| Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación            | 86,816,318.03  |                |                 |
| Gastos por Promoción de Empresas                        | -              |                |                 |
| <b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>  |                |                | - 33,118,823.65 |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>                         |                |                | 383,180,445.06  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                         |                |                | 236,820,617.67  |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                          |                |                | 146,359,827.39  |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>               |                | 11,105,802.97  |                 |
| Productos Extraordinarios                               | 11,266,190.34  |                |                 |
| Gastos Extraordinarios                                  | 22,371,993.31  |                |                 |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>      |                |                |                 |
| Productos de Ejercicios Anteriores                      | -              |                |                 |
| Gastos de Ejercicios Anteriores                         | -              |                | - 11,105,802.97 |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>                         |                |                | 135,254,024.42  |
| Impuesto sobre la Renta                                 |                |                | 24,827,642.34   |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                          |                |                | 110,426,382.08  |

Guatemala, 04 de agosto de 2016

  
José Renato Jerez Hernández  
Contador

  
Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente

  
William Steven Rivas Osorio  
Auditor

  
Juan José Viaud Pérez  
Gerente General

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