

NOMBRE DE LA INSTITUCION BANCO DE AMERICA CENTRAL
Balance General al 30 de Septiembre del 2016
(Cifras en córdobas)

| | | | |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Activo | | Pasivo | |
| Disponibilidades | | Obligaciones con el Público | |
| Caja | 11,321,657,601.18 | Depósitos a la Vista | 12,576,079,509.78 |
| Banco Central de Nicaragua | 3,734,657,531.18 | Depósitos de Ahorro | 13,758,294,553.65 |
| Depósitos en Instituciones Financieras del País | 0.00 | Depósitos a Plazo | 8,406,736,449.57 |
| Depósitos en Instituciones Financieras del Exterior | 906,024,310.73 | Otros Depósitos del Público | 0.00 |
| Otras Disponibilidades | 303,333,369.29 | Otras Obligaciones | 507,057,751.19 |
| | | Cargos Financieros por Pagar sobre Obligaciones con el Público | 188,839,175.47 |
| Inversiones en Valores, Neto | 1,513,598,760.33 | | 4,382,072,091.19 |
| Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados | 0.00 | Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos | |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 1,513,598,760.33 | Préstamos de la Financiera Nicaraguense de Inversiones | 89,177,253.09 |
| Inversiones Mantenedas Hasta el Vencimiento | 0.00 | Préstamos del Banco Centroamericano de Integración Económica | 511,633,170.00 |
| | | Préstamos de Otras Instituciones Financieras del Exterior | 0.00 |
| Operaciones con Reportes y Valores Derivados | 0.00 | Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a la Vista | 397,988,450.49 |
| Cartera de Crédito, Neto | 33,558,067,830.62 | Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Hasta un Año | 887,282,733.70 |
| Créditos Vigentes | 7,423,767.61 | Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos a Plazo Mayor a un Año | 2,444,163,274.61 |
| Créditos Prorrogados | 99,172,553.75 | Cargos Financieros por Pagar sobre Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos | 51,827,209.30 |
| Créditos Reestructurados | 206,410,678.74 | | |
| Créditos Vencidos | 168,121,775.40 | Obligaciones con el Banco Central de Nicaragua | 0.00 |
| Créditos en cobro Judicial | 304,485,075.51 | Operaciones con Reportes y Valores y Derivados | 0.00 |
| Intereses y Comisiones por Cobrar sobre Cartera de Créditos | -835,354,848.41 | Otras Cuentas por Pagar | 192,020,669.24 |
| Menos Provisiones por Incobrabilidad de la Cartera de Créditos | | Otros Pasivos y Provisiones | 626,597,105.71 |
| | | Obligaciones Subordinadas | 0.00 |
| | | Impuestos Diferidos | 0.00 |
| Otras Cuentas por Cobrar, Neto | 82,993,066.25 | Reserva para Obligaciones Laborales al Retiro | 0.00 |
| Bienes de Uso, Neto | 683,761,338.43 | | |
| Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos, Neto | 9,366,982.78 | Suma del Pasivo | 40,637,687,305.81 |
| Inversiones Permanentes en Acciones neto | 68,429,566.45 | Patrimonio | 0.00 |
| Otros Activos | 143,254,591.45 | Capital Social Pagado | 2,790,361,100.00 |
| Inversiones de Obligaciones Laborales al Retiro | 0.00 | Capital Donado | 0.00 |
| Impuestos Diferidos | 0.00 | Aportes Patrimoniales no Capitalizables | 0.00 |
| Suma del Activo | 47,381,129,767.49 | Obligaciones Convertibles en capital | 0.00 |
| Cuentas Contingentes | 11,224,156,703.35 | Ajustes al Patrimonio | -3,826,088.83 |
| Cuentas de Orden | 239,278,509,499.42 | Reservas Patrimoniales | 1,072,976,967.30 |
| | | Resultados Acumulados | 1,878,379,885.22 |
| | | Resultados del Periodo | 1,005,540,596.00 |
| | | Suma del Patrimonio | 6,743,432,461.69 |
| | | Suma del Pasivo y Patrimonio | 47,381,129,767.50 |



[Signature]
Juan Carlos Samoré Caligera
Gerente General



[Signature]
Edgar Roberto Cuadra
Gerente de Operaciones



[Signature]
Lidhya García Rodríguez
Vice-Gerente de Operaciones


NOMBRE DE LA INSTITUCION_BANCO DE AMERICA CENTRAL
Estado de Resultado al 30 de Septiembre del 2016
 (Cifras en córdobas)

Anexo 2

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Ingresos Financieros | 2,783,595,124.03 |
| | |
| Ingresos Financieros por Disponibilidades | 1,763,721.48 |
| Ingresos por Inversiones en Valores | 55,427,633.11 |
| Ingresos Financieros por Cartera de Crédito | 2,715,208,551.15 |
| Ingresos Financieros por Operaciones de Reportes y Valores y Derivados | 0.00 |
| Otros Ingresos Financieros | 11,195,218.29 |
| Gastos Financieros | 532,503,051.71 |
| | |
| Gastos Financieros por Obligaciones con el Público | 399,733,200.03 |
| Gastos Financieros por Obligaciones con Instituciones Financieras y por Otros Financiamientos | 115,686,802.99 |
| Gastos Financieros por Otras Cuentas por Pagar | 0.00 |
| Gastos Financieros con Oficina Central y Sucursales | 0.00 |
| Gastos Financieros por Obligaciones Subordinadas y Obligaciones Convertibles en Capital | 0.00 |
| Gastos Financieros por Operaciones de Valores y Derivados | 4,930,110.66 |
| Otros Gastos Financieros | 12,152,938.03 |
| Margen Financiero Antes de Ajustes Monetarios | 2,251,092,072.32 |
| Ingresos (Gastos) Netos Por Ajustes Monetarios | 288,328,046.47 |
| Margen Financiero Bruto | 2,539,420,118.79 |
| Ingresos (Gastos) Netos Por Estimación Preventiva Para Riesgos Crediticios | -217,681,249.88 |
| Margen Financiero, Neto | 2,321,738,868.91 |
| Ingresos Operativos Diversos, Netos | 855,253,538.30 |
| Ingresos Operativos Diversos | 1,046,406,584.51 |
| Gastos Operativos Diversos | -191,153,046.21 |
| Resultado Operativo Bruto | 3,176,992,407.21 |
| Participación en Resultado de Subsidiarias y Asociadas | 2,187,369.23 |
| Gastos de Administración | -1,640,274,294.73 |
| Resultado Antes del Impuesto Sobre la Renta y Contribuciones por Leyes Especiales | 1,538,905,481.71 |
| Contribuciones por Leyes Especiales (564 y 563) | 87,498,620.20 |
| Gasto Por Impuesto Sobre la Renta | 445,866,265.51 |
| Resultado Neto | 1,005,540,596.00 |

El presente Estado de Resultados fue aprobado por la junta Directiva bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben


BANCO AMERICA CENTRAL
BAC
Gerente General
 Juan Carlos Sansón Caldera
 Gerente General


GERENCIA OPERACIONES
BAC
Gerente de Operaciones
 Edgar Robleto Cuadra
 Gerente de Operaciones


CASA MATRIZ
BAC
Vice-Gerente de Operaciones
 Lidilia García Rodríguez
 Vice-Gerente de Operaciones

