

BAC BANK INC.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO


DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2021

(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		3,842,428.99	
Intereses	3,774,876.79		
Comisiones	67,552.20		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		2,492,185.16	
Intereses	2,469,304.70		
Comisiones	22,880.46		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			1,350,243.83
PRODUCTOS POR SERVICIOS		55,670.69	
Comisiones por Servicios Diversos	54,555.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,115.69		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		25,070.99	
Comisiones por Servicios	25,070.99		
MARGEN POR SERVICIOS			30,599.70
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS			
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		31,066.59	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudososa Recuperación	31,066.59		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(31,066.59)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			1,349,776.94
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			226,329.73
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,123,447.21
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		411,898.40	
Productos Extraordinarios	411,898.40		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		411,898.40
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			1,535,345.61
Impuesto sobre la Renta			293,185.54
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,242,160.07

Guatemala, 07 de abril de 2021


Marlon Haroldo Carrido Berrios
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 2021
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	317,852,646.78	-	-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	394,176,607.68	-	-
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	136,592,455.98
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	32,304,218.58
Bancos Del País	-	-	241,043,132.69	Depósitos a Plazo	-	-	225,279,933.10
Bancos Del Exterior	-	-	76,809,514.07	Depósitos a la Orden	-	-	-
Cheques a Compensar	-	-	-	Depósitos con Restricciones	-	-	-
Giros sobre el Exterior	-	-	-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-	-	-
INVERSIONES	-	-	-	Del Banco central	-	-	-
En Títulos-Valores para Negociación	-	-	-	De Instituciones Financieras Nacionales	-	-	-
En Títulos-Valores para la Venta	-	-	-	De Instituciones Financieras Extranjeras	-	-	-
En Títulos-Valores para su Vencimiento	-	-	-	De Organismos Internacionales	-	-	-
Operaciones de Reporto	-	-	-	OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	-	-
Certificados de Participación	-	-	-	Bonos	-	-	-
Intereses Pagados en Compra de Valores	-	-	-	Pagares Financieros	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Obligaciones Financieras a la Orden	-	-	-
				Obligaciones Financieras con Restricciones	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	119,559,805.39	-	-	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,019,851.66	-	4,019,851.66
Vigente	-	-	122,113,516.36	CUENTAS POR PAGAR	277,118.48	-	277,118.48
Vencida	-	-	1,170,607.02	PROVISIONES	93,201.20	-	93,201.20
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	(3,724,317.99)	SUCURSALES, CASA MATRÍZ Y DEPTOS ADSCRITOS	-	-	-
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	4,899,800.38	-	4,899,800.38	OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-
CUENTAS POR COBRAR	436,401.96	-	496,909.79	CRÉDITOS DIFERIDOS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	(60,507.83)	SUMA DEL PASIVO	398,566,779.00	-	-
BIENES REALIZABLES	502,487.72	-	502,487.72	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE	25,000,000.00	-	-
INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	CAPITAL PAGADO	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Capital Autorizado	-	-	25,000,000.00
OTRAS INVERSIONES	-	-	-	(-) Capital no Pagado	-	-	-
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	Casa Matriz, Capital Asignado	-	-	-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-	-	-	APORTACIONES PERMANENTES	-	-	-
INMUEBLES Y MUEBLES	27,930.53	-	27,930.53	RESERVA DE CAPITAL	-	-	-
(-) Depreciaciones Acumuladas	-	-	-	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	117,641.92	-	117,641.92
CARGOS DIFERIDOS	122,752.24	-	134,404.03	REVALUACIÓN DE ACTIVOS	-	-	-
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	(11,651.79)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-
SUMA DEL ACTIVO	443,401,824.98	-	-	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 (+) (-)	-	-	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	18,475,243.99	-	18,475,243.99
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,242,160.07	-	1,242,160.07
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	44,835,045.98	-	-
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	443,401,824.98	-	-

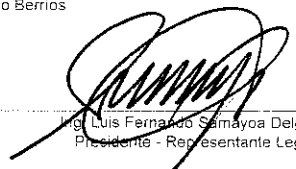
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,879,700.32
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	265,019,802.59
MARGENES POR GIRAR	-
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	115,894,872.15
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	3,463,259.03

Guatemala, 07 de abril de 2021


Marlon Haroldo Gorrindo Berrios
Contador


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Lic. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal

BAC BANK INC.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por el periodo del 01 de MARZO al 31 de MARZO de 2021
(Cifras en Quetzales)


CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
1	Positivo Cobro por intereses	9,848,550.89	
2	Positivo Cobro por comisiones	251,772.56	
3	Positivo Cobro por servicios	145,405.72	
4	Negativo Pago por intereses	-6,226,434.39	
5	Negativo Pago por comisiones	0.00	
6	Negativo Pago por servicios	-9,307.20	
7	Negativo Pago por gastos de administración	-598,754.91	
8	Positivo/Negativo Ganancia o pérdida por negociación de títulos valores (neto)	0.00	
9	Positivo/Negativo Ganancia o pérdida cambiario (neto)	0.00	
10	Positivo/Negativo Ganancia o pérdida por tenencia o explotación de activos extraordinarios (neto)	0.00	
Inversiones (no consideradas como equivalentes de efectivo)			
11	Positivo Ingreso por desinversión	0.00	
12	Negativo Egreso por inversión	0.00	
Cartera de créditos:			
13	Positivo Ingreso por amortizaciones	106,689,246.55	
14	Negativo Egreso por desembolsos	-73,515,378.40	
Otras inversiones			
15	Positivo Ingresos por desinversión		
16	Negativo Egresos por colocación	0.00	
Obligaciones depositarias:			
17	Positivo Ingresos por Captaciones	757,725,575.14	
18	Negativo Egresos por retiro de depósitos	-569,343,636.66	
Créditos obtenidos:			
19	Positivo Ingresos por créditos	0.00	
20	Negativo Egresos por amortización de créditos		
Obligaciones financieras:			
21	Positivo Ingresos por colocación		
22	Negativo Egresos por redención o readquisición	0.00	
23	Positivo Venta de activos extraordinarios	0.00	
24	Negativo Impuesto sobre la renta pagado	-823,269.76	
25	Positivo Otros ingresos (neto)	1,623,514.80	
26	Negativo Otros egresos (neto)	-14,206,967.58	
27	Flujo neto de efectivo por actividades de operación.		221,560,316.76
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Inversiones permanentes			
28	Positivo Ingreso por desinversión	-0.00	
29	Negativo Egresos por inversión	0.00	
30	Positivo Dividendos recibidos	0.00	
31	Positivo Ingreso por venta de inmuebles y muebles	-0.00	
32	Negativo Egreso por compra de inmuebles y muebles	0.00	
33	Positivo Otros ingresos de inversión (neto)	0.00	
34	Negativo Otros egresos de inversión (neto)	0.00	
35	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión		-0.00
FLUJO DE EFECIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
36	Negativo Dividendos pagados	0.00	
Otras obligaciones:			
37	Positivo Ingreso por otras captaciones	0.00	
38	Negativo Egreso por retiro de otras captaciones	0.00	
39	Positivo (Fusion por Absorsión)	0.00	
40	Positivo/negativo Otros ingresos y egresos de financiación (neto)	0.00	
42	Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.		0.00
43	Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		221,560,316.76
44	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo		2,230,666,495.94
45	Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al Final del periodo		2,452,226,812.70


EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

DESCRIPCION	TOTALES	NETOS
46 Efectivo (disponibilidades) al inicio del periodo	2,230,666,495.94	
47 Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00	
48 Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00	
49 Efectivo y equivalentes al efectivo		2,230,666,495.94
50 Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio		0.00
51 Efectivo y Equivalentes al efectivo reexpresados		2,230,666,495.94

Guatemala, 08 de abril de 2021


Marión Haroldo Garrido Berrios
Contador


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor