

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 2021

(Cifras en Dólares)

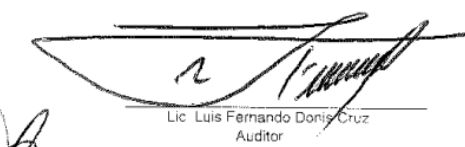
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	299,801,691.46			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	352,974,259.68		
Caja		-	-	Depósitos Monetarios		-	152,632,692.06
Banco Central		-	-	Depósitos de Ahorro		-	32,618,737.22
Bancos Del País		-	227,878,332.67	Depósitos a Plazo		-	187,722,830.40
Bancos Del Exterior		-	71,923,358.79	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		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	98,938,655.56			Obligaciones Financieras con Restricciones		-	-
Vigente		-	101,653,515.91	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,840,198.34	-	2,840,198.34
Vencida		-	1,003,274.38	CUENTAS POR PAGAR	227,045.41	-	227,045.41
(-) Estimaciones por Valuación		-	(3,718,134.73)	PROVISIONES	102,261.99	-	102,261.99
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,400,855.87		2,400,855.87	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
CUENTAS POR COBRAR	451,822.03		512,329.87	ADSCRITOS			
(-) Estimaciones por Valuación			(60,507.84)	OTRAS OBLIGACIONES			
BIENES REALIZABLES	936,947.91		936,947.91	CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación			-	SUMA DEL PASIVO	356,143,765.42		
INVERSIONES PERMANENTES				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación			-	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación			-	Capital Autorizado			25,000,000.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.				(-) Capital no Pagado			-
ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado			-
INMUEBLES Y MUEBLES	27,930.53		27,930.53	APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas			-	RESERVA DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	97,749.36		111,558.87	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	271,173.65		271,173.65
(-) Amortizaciones Acumuladas			(13,809.51)	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			-
SUMA DEL ACTIVO	402,655,652.72			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 (+) (-)			-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	18,475,243.99		18,475,243.99
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,765,469.66		2,765,469.66
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	46,511,887.30		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	402,655,652.72		

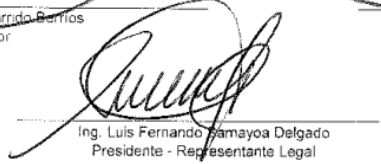
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,284,382.18
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	184,290,253.70
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	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	95,986,288.63
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,127,402.77

Guatemala, 03 de septiembre de 2021


Maylon Haroldo Garrido Berrios
Contador


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor

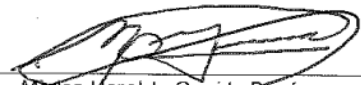

Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal

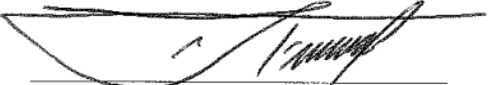
BAC BANK INC.

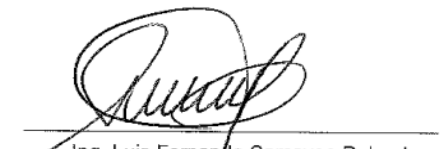
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2021
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		9,776,519.75	
Intereses	9,194,569.17		
Comisiones	581,950.58		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		6,092,397.41	
Intereses	6,066,748.06		
Comisiones	25,649.35		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			3,684,122.34
PRODUCTOS POR SERVICIOS		155,859.38	
Comisiones por Servicios Diversos	152,890.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	2,969.38		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		102,664.10	
Comisiones por Servicios	102,664.10		
MARGEN POR SERVICIOS			53,195.28
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 Dudosa Recuperación	31,066.59		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(31,066.59)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			3,706,251.03
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			641,434.02
MARGEN OPERACIONAL NETO			3,064,817.01
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			3,476,715.41
Impuesto sobre la Renta			711,245.75
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			2,765,469.66

Guatemala, 03 de septiembre de 2021


Marlon Haroldo Garrido-Berrios
Contador


Lic. Luis Fernando Doris Cruz
Auditor


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.baccredomatic.com