

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 2022
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	260,103,961.08			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	266,305,940.59		
Caja	-	-	-	Depósitos Monetarios	-	-	100,390,593.79
Banco Central	-	-	-	Depósitos de Ahorro	-	-	34,216,671.60
Bancos Del País	-	-	189,566,650.21	Depósitos a Plazo	-	-	131,698,675.20
Bancos Del Exterior	-	-	70,537,310.87	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	53,897,683.48			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,560,977.37		2,560,977.37
Vigente	-	-	57,151,410.09	CUENTAS POR PAGAR	588,552.81		588,552.81
Vencida	-	-	439,189.72	PROVISIONES	109,211.37		109,211.37
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	(3,692,916.33)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
				ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,168,083.04		2,168,083.04	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	262,671.39		323,179.22	CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	(60,507.83)	SUMA DEL PASIVO	269,564,682.14		
BIENES REALIZABLES	729,132.31		729,132.31	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación	-	-	-	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		
(-) 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	263,459.21		263,459.21
CARGOS DIFERIDOS	62,592.89		78,560.14	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas	-	-	(15,967.25)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	317,252,054.72			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 (+) (-)	22,515,492.05		22,515,492.05
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	(91,578.68)		(91,578.68)
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	47,687,372.58		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	317,252,054.72		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	5,366,532.53
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	-
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	149,058,842.10
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	35,418,194.85
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,436,310.78

Guatemala, 03 de febrero de 2022

Ing. Luis Fernando Sanjaya Delgado
Presidente - Representante Legal

Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

BAC BANK INC.


ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2022

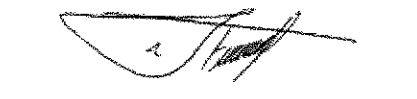
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		527,804.31	
Intereses	517,493.30		
Comisiones	10,311.01		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		496,639.56	
Intereses	496,639.56		
Comisiones	-		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			31,164.75
PRODUCTOS POR SERVICIOS		19,858.05	
Comisiones por Servicios Diversos	19,445.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	413.05		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		14,431.53	
Comisiones por Servicios	14,431.53		
MARGEN POR SERVICIOS			5,426.52
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		-	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	-		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			36,591.27
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			91,346.49
MARGEN OPERACIONAL NETO			54,755.22
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Productos Extraordinarios	-		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			54,755.22
Impuesto sobre la Renta			36,823.46
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			91,578.68

Guatemala, 03 de febrero de 2022


Mario Haroldo Carrillo Barrios
Contador


Ing. Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal


Lic. Luis Fernando Donis Cruz
Auditor