

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Cifras en Dólares)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	176,841,153.91		-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	373,684,232.04		
Caja			-	Depósitos Monetarios			89,908,973.81
Banco Central			-	Depósitos de Ahorro			17,145,412.93
Bancos del País			170,235,625.00	Depósitos a Plazo			266,629,845.30
Bancos del Exterior			6,605,528.91	Depósitos a la Orden			-
Cheques y Giros a Compensar			-	Depósitos con Restricciones			-
Giros Sobre el Exterior			-	CREDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	52,000,000.00			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			52,000,000.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación			-	Bonos			-
Intereses Pagados en Compra de Valores			-	Pagarés Financieros			-
(-) Estimaciones por Valuación			-	Obligaciones Financieras a la Orden			-
CARTERA DE CRÉDITOS	193,719,219.31			Obligaciones Financieras con Restricciones			-
Vigente			193,731,167.86	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,651,654.53		5,651,654.53
Vencido			7,018,452.56	CUENTAS POR PAGAR	9,983,672.14		9,983,672.14
(-) Estimaciones por Valuación			(7,030,401.11)	PROVISIONES	25,984.23		25,984.23
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,404,853.83		2,404,853.83	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			-
CUENTAS POR COBRAR	88,154.85		88,154.85	OTRAS OBLIGACIONES			-
(-) Estimaciones por Valuación			-	CRÉDITOS DIFERIDOS			-
BIENES REALIZABLES	901,670.60		901,670.60	SUMA DEL PASIVO	389,345,542.94		
(-) Estimaciones por Valuación			-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			-
INVERSIONES PERMANENTES	-		-	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación			-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00		25,000,000.00
OTRAS INVERSIONES	-		-	Capital Autorizado			-
(-) Estimaciones por Valuación			-	(-) Capital No Pagado			-
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-		-	Casa Matriz, Capital Asignado			-
INMUEBLES Y MUEBLES	27,930.53		384,015.54	APORTACIONES PERMANENTES			-
(-) Depreciaciones Acumuladas			(356,085.01)	RESERVAS DE CAPITAL			-
CARGOS DIFERIDOS	78,142.13		78,142.13	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			-
(-) Amortizaciones Acumuladas			-	REVALUACION DE ACTIVOS			-
SUMA DEL ACTIVO	426,061,125.16			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			-
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			-
				VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (-)			-
				PROVISION 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 (+) (-)	9,885,975.60		9,885,975.60
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,829,606.62		1,829,606.62
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,715,582.22		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	426,061,125.16		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	20,535,817.01
MERCADERIA EN DEPÓSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTÍAS DE CARTERA DE CRÉDITOS	456,850,618.27
MÁRGENES 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	60,956,718.82
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,700,449.24

Guatemala, 03 de Octubre de 2018


Marlon Arnoldo Gamero Berrios
Contador


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Luis Fernando Sanjaya Delgado
Presidente - Representante Legal

BAC BANK INC.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		13,273,228.50	
Intereses	11,796,582.66		
Comisiones	194,125.30		
Negociación de Títulos Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	1,282,520.54		
GASTOS FINANCIEROS		9,591,243.81	
Intereses	9,577,636.16		
Comisiones	13,607.65		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA / FOGADIM	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			3,681,984.69
PRODUCTOS POR SERVICIOS		139,088.85	
Comisiones por Servicios Diversos	126,975.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	4,567.49		
Otros	7,546.36		
GASTOS POR SERVICIOS		12,503.90	
Comisiones por Servicios	12,503.90		
MARGEN POR SERVICIOS			126,584.95
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		471,965.10	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	471,965.10		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(471,965.10)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			3,336,604.54
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			753,546.48
MARGEN OPERACIONAL NETO			2,583,058.06
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		99,299.12	
Productos Extraordinarios	99,299.12		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			-
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		99,299.12
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			2,682,357.18
Impuesto sobre la Renta			852,750.56
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,829,606.62

Guatemala, 03 de Octubre de 2018


Marlon Haroldo Garrido Berrios
Contador


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal