

# BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

(Cifras en Dólares)


| ACTIVO   | TOTAL          | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL   | TOTAL          | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|----------------|-----------------|-------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                            | 217,187,437.52 |                 |                   | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>   | 399,386,344.83 |                 |                   |
| Caja   |                |                 | -                 | Depósitos Monetarios   |                |                 | 127,374,355.21    |
| Banco Central                                      |                |                 | -                 | Depósitos de Ahorro  |                |                 | 18,419,176.12     |
| Bancos del País                                    |                |                 | 210,500,321.19    | Depósitos a Plazo  |                |                 | 253,592,813.50    |
| Bancos del Exterior                                |                |                 | 6,687,116.33      | Depósitos a la Orden   |                |                 | -                 |
| Cheques y Giros a Compensar                        |                |                 | -                 | Depósitos con Restricciones  |                |                 | -                 |
| Giros Sobre el Exterior                            |                |                 | -                 | <b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>  | -              |                 |                   |
| <b>INVERSIONES</b>                                 | 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     | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>  | -              |                 |                   |
| Certificados de Participación                      |                |                 | -                 | Bonos  |                |                 | -                 |
| Intereses Pagados en Compra de Valores             |                |                 | -                 | Pagarés Financieros  |                |                 | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | -                 | Obligaciones Financieras a la Orden  |                |                 | -                 |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                         | 184,724,142.95 |                 |                   | Obligaciones Financieras con Restricciones   |                |                 | -                 |
| Vigente  |                |                 | 186,185,097.66    | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>  | 5,501,289.26   |                 | 5,501,289.26      |
| Vencido  |                |                 | 5,097,481.30      | <b>CUENTAS POR PAGAR</b>   | 15,164,091.02  |                 | 15,164,091.02     |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | (6,558,436.01)    | PROVISIONES  | 17,245.46      |                 | 17,245.46         |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>            | 3,066,264.91   |                 | 3,066,264.91      | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS  | -              |                 | -                 |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                          | 71,882.21      |                 | 78,645.40         | OTRAS OBLIGACIONES   | -              |                 | -                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | (6,763.19)        | CRÉDITOS DIFERIDOS   | -              |                 | -                 |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                          | 901,670.60     |                 | 901,670.60        | SUMA DEL PASIVO  | 420,068,970.57 |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | -                 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS   | -              |                 | -                 |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                     | -              |                 | -                 | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  |                |                 |                   |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | -                 | CAPITAL PAGADO   | 25,000,000.00  |                 |                   |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                           | -              |                 | -                 | Capital Autorizado   |                |                 | 25,000,000.00     |
| (-) Estimaciones por Valuación                     |                |                 | -                 | (-) Capital No Pagado  |                |                 | -                 |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b> | -              |                 | -                 | Casa Matriz, Capital Asignado  |                |                 | -                 |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                         | 27,930.53      |                 | 384,015.54        | APORTACIONES PERMANENTES   | -              |                 | -                 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                      |                |                 | (356,085.01)      | RESERVAS DE CAPITAL  | -              |                 | -                 |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                            | 29,486.26      |                 | 29,486.26         | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS  | -              |                 | -                 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                      |                |                 | -                 | REVALUACIÓN DE ACTIVOS   | -              |                 | -                 |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                             | 458,008,814.98 |                 |                   | 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 (+) (-)  | 9,885,975.60   |                 | 9,885,975.60      |
|  |                |                 |                   | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)   | 3,053,868.81   |                 | 3,053,868.81      |
|  |                |                 |                   | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE  | 37,939,844.41  |                 |                   |
|  |                |                 |                   | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL                                    | 458,008,814.98 |                 |                   |

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

|   |                |
|---|----------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS                       | 17,845,145.13  |
| MERCADERÍA EN DEPÓSITO                            | -              |
| CUENTAS DE ORDEN                                  | -              |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA              | -              |
| GARANTÍAS DE CARTERA DE CRÉDITOS                  | 436,525,268.04 |
| 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                      | 58,549,149.53  |
| OPERACIONES DE REPORTO                            | -              |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN                            | 25,955,377.89  |

Guatemala, 05 de Diciembre de 2018

  
Mario Haroldo Garrido Berrios  
Contador

  
Luis Fernando Donis Cruz  
Auditor


  
Luis Fernando Samayoa Delgado  
Presidente - Representante Legal


**BAC BANK INC.**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018**  
**(Cifras en Dólares)**

|   |               |               |              |
|---|---------------|---------------|--------------|
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS</b>                            |               | 16,409,178.67 |              |
| Intereses   | 14,617,297.07 |               |              |
| Comisiones  | 243,950.11    |               |              |
| Negociación de Títulos Valores                          | -             |               |              |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | 1,547,931.49  |               |              |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                               |               | 11,619,327.27 |              |
| Intereses   | 11,600,309.63 |               |              |
| Comisiones  | 19,017.64     |               |              |
| Beneficios Adicionales                                  | -             |               |              |
| Negociación de Títulos-Valores                          | -             |               |              |
| Cuota de Formación FOPA / FOGADIM                       | -             |               |              |
| Productos no Cobrados                                   | -             |               |              |
| Diferencias de precio en Operaciones de Reporto         | -             |               |              |
| <b>MARGEN POR INVERSIONES</b>                           |               |               | 4,789,851.40 |
| <b>PRODUCTOS POR SERVICIOS</b>                          |               | 166,660.00    |              |
| Comisiones por Servicios Diversos                       | 153,606.00    |               |              |
| Arrendamientos  | -             |               |              |
| Almacenaje  | -             |               |              |
| Avalúos e Inspecciones                                  | -             |               |              |
| Manejo de Cuenta  | 5,350.34      |               |              |
| Otros   | 7,703.66      |               |              |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS</b>                             |               | 15,227.51     |              |
| Comisiones por Servicios                                | 15,227.51     |               |              |
| <b>MARGEN POR SERVICIOS</b>                             |               |               | 151,432.49   |
| <b>OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>            |               |               |              |
| <b>PRODUCTOS</b>  |               |               |              |
| 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                     | -             |               |              |
| <b>GASTOS</b>   |               | 6,763.19      |              |
| Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores         | -             |               |              |
| Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera  | -             |               |              |
| Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación            | 6,763.19      |               |              |
| Gastos por Promoción de Empresas                        | -             |               |              |
| <b>MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN</b>  |               |               | (6,763.19)   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL BRUTO</b>                         |               |               | 4,934,520.70 |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                         |               |               | 924,628.55   |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                          |               |               | 4,009,892.15 |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>               |               | 99,299.12     |              |
| Productos Extraordinarios                               | 99,299.12     |               |              |
| Gastos Extraordinarios                                  | -             |               |              |
| <b>PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>      |               |               |              |
| Productos de Ejercicios Anteriores                      | -             |               |              |
| Gastos de Ejercicios Anteriores                         | -             |               | 99,299.12    |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA</b>                         |               |               | 4,109,191.27 |
| Impuesto sobre la Renta                                 |               |               | 1,055,322.46 |
| <b>GANANCIA (PÉRDIDA) NETA</b>                          |               |               | 3,053,868.81 |

Guatemala, 05 de Diciembre de 2018

  
 Marlon Haroldo Garrido Berríos  
 Contador

  
 Luis Fernando Donis Cruz  
 Auditor

  
 Luis Fernando Samayoa Delgado  
 Presidente / Representante Legal