

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	215,384,319.10			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	386,879,632.07		
Caja				Depósitos Monetarios			91,213,730.75
Banco Central				Depósitos de Ahorro			18,722,545.14
Bancos del País			209,052,501.24	Depósitos a Plazo			276,943,356.18
Bancos del Exterior			6,331,817.86	Depósitos a la Orden			-
Cheques y Giros a Compensar			-	Depósitos con Restricciones			-
Giros Sobre el Exterior			-	CREDITOS 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				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CREDITOS	219,884,355.81			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			220,371,650.57	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,009,066.33		6,009,066.33
Vencido			6,071,307.76	CUENTAS POR PAGAR	8,665,795.29		8,665,795.29
(-) Estimaciones por Valuación			(6,558,602.52)	PROVISIONES	35,623.49		35,623.49
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,116,184.78			SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	107,336.96			OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CREDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	325,585.35			SUMA DEL PASIVO	401,590,117.18		
(-) 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 BIENES				APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
SUMA DEL ACTIVO	436,889,342.18			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00		0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	9,885,975.60		9,885,975.60
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	413,249.40		413,249.40
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	436,889,342.18		

Guatemala, 05 de Marzo de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,540,219.60
MERCADERIA EN DEPOSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS DE CARTERA DE CREDITOS	
MARGENES POR GIRAR	485,069,329.31
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	106,877,333.50
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	10,089,241.71

2,540,219.60

485,069,329.31

106,877,333.50

10,089,241.71

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIA EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS DE CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Guatemala, 05 de Marzo de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIA EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS DE CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Guatemala, 05 de Marzo de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIA EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS DE CARTERA DE CREDITOS

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

2,540,219.60

485,069,329.31

106,877,333.50


10,089,241.71


BAC BANK INC.

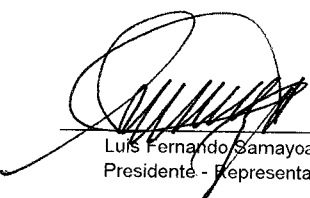
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		2,886,762.79	
Intereses	2,422,789.99		
Comisiones	48,753.63		
Negociación de Títulos Valores	0.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	415,219.17		
GASTOS FINANCIEROS		2,098,045.00	
Intereses	2,093,772.70		
Comisiones	4,272.30		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			788,717.79
PRODUCTOS POR SERVICIOS		28,238.48	
Comisiones por Servicios Diversos	26,610.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	1,628.48		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		2,807.76	
Comisiones por Servicios	2,807.76		
MARGEN POR SERVICIOS			25,430.72
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			814,148.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			248,321.68
MARGEN OPERACIONAL NETO			565,826.83
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		23,144.48	
Productos Extraordinarios	23,144.48		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		23,144.48
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			588,971.31
Impuesto sobre la Renta			175,721.91
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			413,249.40

Guatemala, 05 de Marzo de 2018


Marlon Haroldo Carrido Berrios
Contador


William Steven Rivas Osorio
Auditor


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal