

BAC BANK INC.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016

(Cifras en Dólares)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	141,546,693.32			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	346,822,926.49		
Caja			-	Depósitos Monetarios			83,458,466.31
Banco Central			-	Depósitos de Ahorro			27,982,824.65
Bancos del País			121,991,041.42	Depósitos a Pazo			235,381,617.53
Bancos del Exterior			19,555,651.90	Depósitos a la Orden			-
Cheques y Giros a Compensar			-	Depósitos con Restricciones			-
Giros Sobre el Exterior			-	CREDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	1,000,733.33			Del Banco Central			-
En Títulos Valores para Negociación			-	De Instituciones Financieras Nacionales			-
En Títulos Valores para la Venta			996,900.00	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			3,833.33	Pagarés Financieros			-
(-) Estimaciones por Valuación			-	Obligaciones Financieras a la Orden			-
CARTERA DE CREDITOS	250,211,616.18			Obligaciones Financieras con Restricciones			-
Vigentes			250,530,089.68	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,421,035.74		4,421,035.74
Vencidos			4,270,839.56	CUENTAS POR PAGAR	6,355,015.46		9,355,015.46
(-) Estimaciones por Valuación			(4,589,293.07)	PROVISIONES	92,939.46		92,939.46
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,305,113.99		1,305,113.99	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			-
CUENTAS POR COBRAR	71,777.86		71,777.86	OTRAS OBLIGACIONES			-
(-) Estimaciones por Valuación			-	CRÉDITOS DIFERIDOS			-
BIENES REALIZABLES	277,437.93		277,437.93	SUMA DEL PASIVO	368,691,919.15		
(-) Estimaciones por Valuación			-	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			-
INVERSIONES PERMANENTES	-		-	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimación por Valuación			-	CAPITAL PAGADO	25,000,000.00	25,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	-		-	Capital Autorizado			-
(-) Estimación 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	32,138.54		32,138.54	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			-
(-) Amortizaciones Acumuladas			-	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			-
SUMA DEL ACTIVO	394,473,441.67			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			-
				GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			-
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			-
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			-
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			-
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR			-
				DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	500.00	500.00	-
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	5,397,552.76	6,397,552.76	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	2,383,469.76	2,383,469.76	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	33,781,522.52		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	394,473,441.67		


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	11,675,841.60
MERCADERIA EN DEPOSITO	-
CUENTAS DE ORDEN	-
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	-
GARANTIA DE CARTERA DE CRÉDITOS	474,513,364.77
MÁRGENES POR GIRAR	-
ADMINISTRACIONES AJENAS	-
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	-
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS	-
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	-
TITULOS SOBRE MERCADERIA EN DEPOSITO	-
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	100,898,643.48
OPERACIONES DE REPORTO	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	13,058,994.85

Guatemala, 07 de noviembre de 2016


Marion Haroldo Garrido Barrios
Contador


William Efraim Rivas Ogorio
Auditor

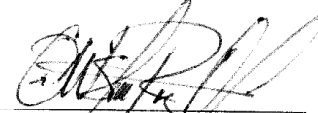

Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal


BAC BANK INC.
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		13,774,139.59	
Intereses	13,481,812.46		
Comisiones	213,611.29		
Negociación de Títulos Valores	78,715.84		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		8,733,111.04	
Intereses	8,027,552.50		
Comisiones	31,319.34		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	674,239.20		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			5,041,028.55
PRODUCTOS POR SERVICIOS		121,440.26	
Comisiones por Servicios Diversos	116,752.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	3,838.85		
Otros	849.41		
GASTOS POR SERVICIOS		16,741.25	
Comisiones por Servicios	16,741.25		
MARGEN POR SERVICIOS			104,699.01
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		209,000.00	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	209,000.00		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(209,000.00)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			4,936,727.56
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			1,610,893.61
MARGEN OPERACIONAL NETO			3,325,833.95
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			3,325,833.95
Impuesto sobre la Renta			942,364.19
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			2,383,469.76

Guatemala, 07 de noviembre de 2016


Marlon Haroldo Garrido Berrios
Contador


William Steven Rivas Osorio
Auditor


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente - Representante Legal