

TRANSCOM BANK (BARBADOS) LTD.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DE 2017

(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	6,262,722.84		-	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	16,222,901.77		
Caja			-	Depósitos Monetarios			5,568,517.04
Banco Central			-	Depósitos de Ahorro			582,393.13
Banco Del Pais			4,821,292.75	Depósitos a Plazo			9,906,313.24
Banco Del Exterior			1,441,430.09	Depósitos a la Orden			-
Cheques a Compensar			-	Depósitos con restricciones			167,678.36
Giros sobre el Exterior			-	CRÉDITOS OBTENIDOS	-		
INVERSIONES	6,095,991.50		-	Del Banco central			-
En Títulos-Valores para Negociación			-	De Instituciones Financieras Nacionales			-
En Títulos-Valores para la Venta			6,095,991.50	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			
				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	39,733,441.11		40,137,116.35	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	361,534.60		361,534.60
Vigentes			4,696,573.73	CUENTAS POR PAGAR	70,881.57		70,881.57
Vencida			(5,100,248.97)	PROVISIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	216,084.30		216,084.30	ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	5,460.00		5,460.00	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	293,051.20		605,438.80	SUMA DEL PASIVO	16,655,317.94		
(-) Estimaciones por Valuación			(312,387.60)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES	-		-	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	10,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES	-		-	Capital Autorizado			10,000,000.00
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital no Pagado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS.	-		-	Casa Matriz, Capital Asignado			
ADSCRITOS	-		-	APORTACIONES PERMANENTES			
INMUEBLES Y MUEBLES	74,542.10		225,500.00	RESERVA DE CAPITAL	24,903,570.30		24,903,570.30
(-) Depreciaciones Acumuladas			(150,957.90)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	74,371.11		74,371.11
CARGOS DIFERIDOS	184,396.08		184,396.08	REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	52,865,689.14			GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN (+) (-)			
				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 (+) (-)	229,380.82		229,380.82
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,003,048.97		1,003,048.97
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	36,210,371.19		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	52,865,689.14		

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

35,204.04

MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA

GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS

116,093,787.29

MARGENES POR GIRAR

ADMINISTRACIONES AJENAS

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS

4,816,522.62

EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS

OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS

TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO

PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS

19,247,159.01

OPERACIONES DE REPORTO

OTRAS CUENTAS DE ORDEN

3,761,645.77

Guatemala, 05 de Mayo de 2017



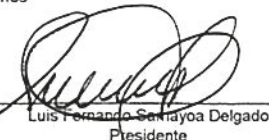
Milton Haroldo Gemido Berrios

Contador



William Steven Rivas Osorio

Auditor



Luis Fernando Sehayoa Delgado

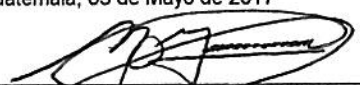
Presidente


TRANSCOM BANK (BARBADOS) LTD.

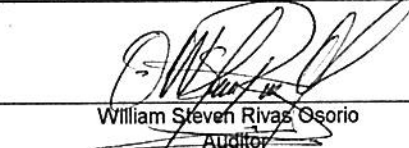
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2017
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,332,657.79	
Intereses	1,298,426.72		
Comisiones	1,531.07		
Negociación de Títulos-Valores	32,700.00		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		378,273.46	
Intereses	376,823.68		
Comisiones	1,449.78		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			954,384.33
PRODUCTOS POR SERVICIOS		410.00	
Comisiones por Servicios Diversos	410.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			410.00
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		58,355.91	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	-		
Cuentas Incobrables y de Dudosa Recuperación	58,355.91		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			(58,355.91)
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			896,438.42
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			52,851.26
MARGEN OPERACIONAL NETO			843,587.16
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		253,796.30	
Productos Extraordinarios	253,796.30		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		253,796.30
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			1,097,383.46
Impuesto sobre la Renta			94,334.49
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,003,048.97

Guatemala, 05 de Mayo de 2017


Marlon Haroldo Garrido Berríos
Contador


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente


William Steven Rivas Osorio
Auditor

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página web, www.baccredomatic.com