

TRANSCOM BANK (BARBADOS) LTD.

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	24,264,311.59			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja				Depósitos Monetarios			
Banco Central				Depósitos de Ahorro			
Banco Del País			24,251,917.19	Depósitos a Plazo			
Banco Del Exterior			12,394.40	Depósitos a la Orden			
Cheques a Compensar			-	Depósitos con restricciones			
Giros sobre el Exterior			-	CRÉDITOS 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				Bonos			
Certificados de Participación				Pagarés Financieros			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	2,994,230.25		2,994,230.25
Vigente				CUENTAS POR PAGAR			
Vencida				PROVISIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR				ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR				OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación				CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	25,323.83			SUMA DEL PASIVO	2,994,230.25		
(-) Estimaciones por Valuación				OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO			
OTRAS INVERSIONES				Capital Autorizado	10,000,000.00		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				RESERVA DE CAPITAL			
(-) Depreciaciones Acumuladas				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
CARGOS DIFERIDOS	151,062.00			REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
(-) Amortizaciones Acumuladas				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
SUMA DEL ACTIVO	24,440,697.42			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 (+) (-)			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)			
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	1,402,781.44		1,402,781.44
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	21,446,467.17		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	24,440,697.42		

Guatemala, 05 de Septiembre de 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS

- RESPONSABILIDADES
- CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
- MERCADERIAS EN DEPÓSITO
- CUENTAS DE ORDEN
- VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
- GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
- MARGENES POR GIRAR
- ADMINISTRACIONES AJENAS
- DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
- EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
- OBLIGACIONES FINANCIERAS
- OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
- TÍTULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPÓSITO
- PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
- OPERACIONES DE REPORTO
- OTRAS CUENTAS DE ORDEN



William Stevay Rivas Osorio
Auditor



Marion Harolito Garrido Berrios
Contador



MBA Eric Campos Morgan
Vice-Presidente

TRANSCOM BANK (BARBADOS) LTD.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2017
(Cifras en Dólares)

PRODUCTOS FINANCIEROS		1,766,337.90	
Intereses	1,533,649.36		
Comisiones	2,286.70		
Negociación de Títulos-Valores	230,401.84		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		440,472.32	
Intereses	434,868.47		
Comisiones	2,541.35		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	3,062.50		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			1,325,865.58
PRODUCTOS POR SERVICIOS		480.00	
Comisiones por Servicios Diversos	480.00		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	-		
Otros	-		
GASTOS POR SERVICIOS		-	
Comisiones por Servicios	-		
MARGEN POR SERVICIOS			480.00
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			1,267,989.67
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			104,850.25
MARGEN OPERACIONAL NETO			1,163,139.42
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		375,895.28	
Productos Extraordinarios	375,895.28		
Gastos Extraordinarios	-		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		375,895.28
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			1,539,034.70
Impuesto sobre la Renta			136,253.26
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			1,402,781.44

Guatemala, 05 de Septiembre de 2017


Marlon Haroldo Garrido Berrios
Contador


William Steven Rivas Osorio
Auditor


MBA Eric Campos Morgan
Vice-Presidente

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