

**MERCOM BANK, LTD**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO  
Al 31 de enero de 2017  
(Cifras en Dólares)


ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	64,091,245.58			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	608,031,895.42		
Caja				Depósitos Monetarios			37,916,134.32
Banco Central				Depósitos de Ahorro			110,612,026.93
Bancos del País				Depósitos a Plazo			459,423,847.37
Bancos del Exterior			64,091,245.58	Depósitos a la Orden			15,917.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>	183,732,232.97			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			178,697,670.32	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			5,030,590.43	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			3,972.22	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	426,634,213.19			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			430,121,838.93	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	6,198,566.86		6,198,566.86
Vencida			3,851,093.02	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,131,998.06		5,131,998.06
(-) Estimaciones por Valuación			(7,338,718.76)	PROVISIONES	30,455.94		30,455.94
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,871,146.64		2,871,146.64	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	4,800,306.89		4,811,068.21	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación			(10,761.32)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	5,640,387.15		6,715,281.87	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	619,392,916.28		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,074,894.72)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	619,392,916.28		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital pagado	17,000,000.00		17,000,000.00
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	11,998.47		21,974.55	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(9,976.08)	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	988,878.75		1,007,616.35	RESERVAS DE CAPITAL	33,059,912.89		33,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(18,737.60)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	333,407.46		333,407.46
				REVALUACIÓN DE ACTIVOS			
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
				VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
				PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(1,392,259.50)		(1,392,259.50)
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	19,712,940.39		19,712,940.39
				RESULTADO DEL EJERCICIO	663,492.12		663,492.12
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	69,377,493.36		
<b>SUMA ACTIVO</b>	688,770,409.64			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	688,770,409.64		

Guatemala, 31 de enero de 2017

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	48,921,749.32
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	899,255,551.74
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	433,983,752.91
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	6,784,309.07
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,010,765.93

  
JENY ZORA DA LEMUS RODRÍGUEZ  
CONTADOR

  
MORGAN ROLANDO GARCÍA PAIZ  
AUDITOR INTERNO

  
JOSE LUIS VALDES O'CONNELL  
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
DANIEL E. VILLATORO VALLADARES  
MANDATARIO GENERAL CON REPRESENTACIÓN

La totalidad de las notas que incluyen la revelación de contingencias e información de la situación financiera referente a otras fechas, se encuentra disponible en [www.bam.com.gt](http://www.bam.com.gt)