

MERCOM BANK, LTD
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	46,320,358.44			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	618,600,498.72		
Caja				Depósitos Monetarios			38,655,758.30
Banco Central				Depósitos de Ahorro			110,174,038.34
Bancos del País				Depósitos a Plazo			469,690,815.28
Bancos del Exterior			46,320,358.44	Depósitos a la Orden			15,917.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	221,320,141.64			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			180,212,786.33	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			5,031,730.31	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			36,000,000.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			75,625.00	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	423,634,534.96			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			426,545,630.52	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,012,890.24		6,012,890.24
Vencida			4,427,623.20	CUENTAS POR PAGAR	6,598,265.25		6,598,265.25
(-) Estimaciones por Valuación			(7,338,718.76)	PROVISIONES	483,389.60		483,389.60
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,977,602.11		2,977,602.11	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	4,945,626.84		4,960,371.41	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(14,744.57)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	1,875,369.19		2,905,340.37	SUMA DEL PASIVO	631,695,043.81		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,029,971.18)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	631,695,043.81		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE	17,000,000.00		
OTRAS INVERSIONES				Capital pagado			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			17,000,000.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	13,097.19		21,974.55	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(8,877.36)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	812,865.72		830,053.90	RESERVAS DE CAPITAL			33,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(17,188.18)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			384,050.86
SUMA ACTIVO	701,899,596.09			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			
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	2,164,880.75		2,164,880.75
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,673,316.55		9,673,316.55
				RESULTADO DEL EJERCICIO	7,922,391.23		7,922,391.23
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	70,204,552.28		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	701,899,596.09		

Guatemala, 31 de octubre de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	55,386,925.64
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	928,725,434.92
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	430,988,028.29
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	6,850,702.32
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,122,510.57



JENY ZORRIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR



MORGAN ROLANDO GARCIA 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