

MERCOM BANK, LTD
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de enero de 2018
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	34,566,757.91			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	581,860,969.87		
Caja				Depósitos Monetarios			41,086,295.11
Banco Central				Depósitos de Ahorro			127,857,065.44
Bancos del País				Depósitos a Plazo			412,848,710.52
Bancos del Exterior			34,566,757.91	Depósitos a la Orden			4,929.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	186,145,143.20			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			162,119,075.12	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			7,026,068.08	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			17,000,000.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	423,651,984.21			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			425,361,010.54	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,590,526.13		5,590,526.13
Vencida			12,789,692.43	CUENTAS POR PAGAR	3,040,292.47		3,040,292.47
(-) Estimaciones por Valuación			(14,498,718.76)	PROVISIONES	66,986.78		66,986.78
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,633,577.73		2,633,577.73	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	2,129,729.75		2,146,690.11	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(16,960.36)	CRÉDITOS DIFERIDOS	19,511.38		19,511.38
BIENES REALIZABLES	5,198,575.61		6,273,470.33	SUMA DEL PASIVO	590,578,286.63		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,074,894.72)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	590,578,286.63		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				Capital pagado	17,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			17,000,000.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	8,214.36		22,693.14	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(14,478.78)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	775,765.70		800,700.99	RESERVAS DE CAPITAL	28,149,912.89		28,149,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(24,935.29)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	364,618.07		364,618.07
				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	410,260.00		410,260.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	17,486,011.94		17,486,011.94
				RESULTADO DEL EJERCICIO	1,120,658.94		1,120,658.94
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	64,531,461.84		
SUMA ACTIVO	655,109,748.47			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	655,109,748.47		

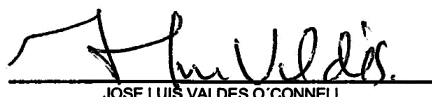
31 de enero de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	47,977,175.63
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	962,699,704.35
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	438,172,068.48
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	8,108,834.62
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	6,226,921.03


JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIÉRREZ
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

PBX 2338.6565 | bam.com.gt

MERCOM
GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL