

MERCOM BANK, LTD
BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de julio de 2017

(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	33,335,831.38			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	588,174,780.10		
Caja				Depósitos Monetarios			43,883,723.51
Banco Central				Depósitos de Ahorro			113,980,537.82
Bancos del País				Depósitos a Plazo			430,230,631.97
Bancos del Exterior			33,335,831.38	Depósitos a la Orden			15,917.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	212,649,421.98			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			206,621,074.14	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			6,028,347.84	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			
CARTERA DE CRÉDITOS	400,821,795.28			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			401,451,020.02	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,960,506.90		4,960,506.90
Vencida			11,309,494.02	CUENTAS POR PAGAR	4,650,836.71		4,650,836.71
(-) Estimaciones por Valuación			(11,938,718.76)	PROVISIONES	54,374.77		54,374.77
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,984,073.12		2,984,073.12	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	4,373,465.85		4,385,494.75	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(12,028.90)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	5,439,124.26		6,514,018.98	SUMA DEL PASIVO	597,840,498.48		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,074,894.72)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	597,840,498.48		
(-) 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	10,483.67		22,693.14	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(12,209.47)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	1,039,515.40		1,061,351.85	RESERVAS DE CAPITAL	30,459,912.89		30,459,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(21,836.45)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	316,889.00		316,889.00
				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	1,360,607.50		1,360,607.50
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,362,940.39		8,362,940.39
				RESULTADO DEL EJERCICIO	5,312,862.68		5,312,862.68
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	62,813,212.46		
SUMA ACTIVO	660,653,710.94			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	660,653,710.94		

Guatemala, 31 de julio de 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	45,184,531.13
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	981,605,295.86
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	412,770,284.61
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	7,654,766.17
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,893,895.26


JENY ZORA DALEMUS 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