

MERCOM BANK, LTD  
BALANCE GENERAL CONDENSADO

Al 31 de agosto de 2016

(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	111,030,152.78			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	626,023,948.13		
Caja				Depósitos Monetarios			39,634,149.49
Banco Central				Depósitos de Ahorro			117,340,228.07
Bancos del País				Depósitos a Plazo			468,980,703.90
Bancos del Exterior			111,030,152.78	Depósitos a la Orden			4,897.47
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>	185,840,637.68			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			179,606,484.91	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			6,032,486.10	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			201,666.67	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	403,104,713.72			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			405,932,325.31	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	5,106,255.94		5,106,255.94
Vencida			4,547,634.60	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	5,594,139.59		5,594,139.59
(-) Estimaciones por Valuación			(7,375,246.19)	<b>PROVISIONES</b>	386,231.35		386,231.35
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,574,999.63		2,574,999.63	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	3,140,905.76		3,156,889.65	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación			(15,983.89)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	1,837,369.92		2,867,341.10	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	637,110,575.01		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,029,971.18)	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>			
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	637,110,575.01		
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				Capital pagado	17,000,000.00		
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			17,000,000.00
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	12,793.75		21,015.71	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(8,221.96)	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	838,625.04		854,780.27	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>			33,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(16,155.23)	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>			382,835.69
				<b>REVALUACIÓN DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	4,734,649.75		4,734,649.75
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	9,673,316.55		9,673,316.55
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	6,418,908.39		6,418,908.39
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	71,269,623.27		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	708,380,198.28		
<b>SUMA ACTIVO</b>	<b>708,380,198.28</b>						

Guatemala, 31 de agosto de 2016

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	57,724,051.66
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	641,515,916.05
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	410,495,509.21
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	6,825,443.45
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,117,834.02

JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ  
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCÍA PAÍZ  
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)