

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de octubre de 2015
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	65,388,696.13			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	590,945,581.53		
Caja				Depósitos Monetarios			39,812,681.87
Banco Central				Depósitos de Ahorro			100,993,074.06
Bancos del País				Depósitos a Plazo			450,126,783.53
Bancos del Exterior			65,388,696.13	Depósitos a la Orden			13,042.07
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	165,421,007.61			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			160,375,312.00	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			5,036,265.05	Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			9,430.56	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	425,936,212.53			Obligaciones Financieras con Restricciones	5,726,232.03		5,726,232.03
Vigentes			429,242,039.36	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,895,555.83		5,895,555.83
Vencidos				CUENTAS POR PAGAR	163,688.45		163,688.45
(-) Estimaciones por Valuación			4,710,960.99	PROVISIONES			
			(8,016,787.82)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,805,387.88		2,805,387.88	OTRAS OBLIGACIONES			
CUENTAS POR COBRAR	5,520,714.92		5,540,668.72	CRÉDITOS DIFERIDOS			
(-) Estimaciones por Valuación			(19,953.80)	SUMA DEL PASIVO	602,731,057.84		
BIENES REALIZABLES	3,709,736.18		6,217,642.08	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación			(2,507,905.90)	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	602,731,057.84		
INVERSIONES PERMANENTES				CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	17,000,000.00		17,000,000.00
OTRAS INVERSIONES				Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital No Pagado (-)			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Casa Matriz, Capital Asignado			
INMUEBLES Y MUEBLES	17,138.01		27,054.83	APORTACIONES PERMANENTES	31,059,912.89		31,059,912.89
(-) Depreciaciones Acumuladas			(9,916.82)	RESERVAS DE CAPITAL			
CARGOS DIFERIDOS	808,321.51		819,312.01	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	700,802.88		700,802.88
(-) Amortizaciones Acumuladas			(10,990.50)	REVALUACION 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	(1,651,325.50)		(1,651,325.50)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	11,185,397.53		11,185,397.53
				RESULTADO DEL EJERCICIO	8,581,369.13		8,581,369.13
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	66,876,156.93		
SUMA DEL ACTIVO	669,607,214.77			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	669,607,214.77		

31 de octubre de 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS 52,015,466.78

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 643,106,475.49
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 433,975,139.64
MÁRGENES POR GIRAR 1,000,000.00
ADMINISTRACIONES AJENAS 6,898,535.63
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPÓSITO
PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 5,239,719.91

JENY ZORRILLA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
MANDATARIO GENERAL CON REPRESENTACION

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