

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de enero de 2016
(Cifras en Dólares)

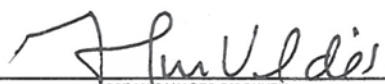
ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	60,848,076.08			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	594,421,783.98		
Caja				Depósitos Monetarios			42,197,418.34
Banco Central				Depósitos de Ahorro			103,530,949.32
Bancos del País				Depósitos a Plazo			448,688,518.85
Bancos del Exterior			60,848,076.08	Depósitos a la Orden			4,897.47
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	169,900,703.22			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			156,865,578.05	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			5,035,125.17	Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			8,000,000.00	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	425,508,422.46			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes			429,295,905.34	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	6,190,923.32		6,190,923.32
Vencidos			4,138,385.41	CUENTAS POR PAGAR	2,617,535.06		2,617,535.06
(-) Estimaciones por Valuación			(7,925,868.29)	PROVISIONES	48,200.52		48,200.52
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,838,982.06		2,838,982.06	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	7,426,216.58		7,445,240.66	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(19,024.08)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	3,179,364.46		5,691,671.65	SUMA DEL PASIVO	603,278,442.88		
(-) Estimaciones por Valuación			(2,512,307.19)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	603,278,442.88		
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES				CAPITAL PAGADO	17,000,000.00		17,000,000.00
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				Capital No Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	15,785.28		27,054.83	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(11,269.55)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	1,011,001.80		1,023,541.72	RESERVAS DE CAPITAL	31,059,912.89		31,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(12,539.92)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	700,802.88		700,802.88
				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	(3,156,493.25)		(3,156,493.25)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	21,023,316.55		21,023,316.55
				RESULTADO DEL EJERCICIO	822,569.99		822,569.99
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	67,450,109.06		
SUMA DEL ACTIVO	670,728,551.94			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	670,728,551.94		

31 de enero de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	54,600,741.30
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS	653,400,700.03
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS	433,453,314.83
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	6,401,989.31
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	5,040,947.67


JENY ZORAIDA JIMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


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