

MERCOM BANK, LTD
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de mayo de 2018

(Cifras en Dólares)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA NACIONAL | MONEDA EXTRANJERA |
|--|-----------------------|-----------------|-------------------|---|-----------------------|-----------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 55,320,431.76 | | | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 578,032,381.24 | | |
| Caja | | | | Depósitos Monetarios | | | 44,036,414.47 |
| Banco Central | | | | Depósitos de Ahorro | | | 141,437,492.14 |
| Bancos del País | | | | Depósitos a Plazo | | | 392,489,575.83 |
| Bancos del Exterior | | | 55,320,431.76 | Depósitos a la Orden | | | 4,929.60 |
| Cheques a Compensar | | | | Depósitos con Restricciones | | | 63,969.20 |
| Giros sobre el Exterior | | | | CRÉDITOS OBTENIDOS | | | |
| INVERSIONES | 144,494,547.05 | | | Del Banco Central | | | |
| En Títulos - Valores para Negociación | | | | De Instituciones Financieras Nacionales | | | |
| En Títulos - Valores para la Venta | | | 137,469,865.77 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | | |
| En Títulos - Valores para su Vencimiento | | | 7,024,581.28 | 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 | 436,715,376.51 | | | Obligaciones Financieras con Restricciones | | | |
| Vigente | | | 439,099,212.84 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 4,835,412.04 | | 4,835,412.04 |
| Vencida | | | 12,114,882.43 | CUENTAS POR PAGAR | 4,971,673.57 | | 4,971,673.57 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | (14,498,718.76) | PROVISIONES | 110,391.35 | | 110,391.35 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 2,331,358.31 | | 2,331,358.31 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS | | | |
| CUENTAS POR COBRAR | 1,261,395.00 | | 1,282,418.21 | OTRAS OBLIGACIONES | | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | (21,023.21) | CRÉDITOS DIFERIDOS | 112,898.21 | | 112,898.21 |
| BIENES REALIZABLES | 4,760,446.33 | | 5,835,341.05 | SUMA DEL PASIVO | 588,062,756.41 | | |
| (-) Estimaciones por Valuación | | | (1,074,894.72) | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | | | | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 588,062,756.41 | | |
| (-) 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 | 6,701.49 | | 22,693.14 | Casa Matriz, Capital Asignado | | | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | | (15,991.65) | APORTACIONES PERMANENTES | | | |
| CARGOS DIFERIDOS | 844,012.60 | | 871,013.78 | RESERVAS DE CAPITAL | 30,149,912.89 | | 30,149,912.89 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | | (27,001.18) | RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 353,187.71 | | 353,187.71 |
| | | | | 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 | (2,030,915.75) | | (2,030,915.75) |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 6,986,011.94 | | 6,986,011.94 |
| | | | | RESULTADO DEL EJERCICIO | 5,213,315.85 | | 5,213,315.85 |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 57,671,512.64 | | |
| SUMA ACTIVO | 645,734,269.05 | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 645,734,269.05 | | |

31 de mayo de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|---|------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 45,103,616.71 |
| MERCADERÍAS EN DEPÓSITO | |
| CUENTAS DE ORDEN | |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | |
| GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS | 1,528,241,472.15 |
| CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS | 451,239,881.48 |
| MÁRGENES POR GIRAR | |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | |
| DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS | 8,117,217.19 |
| EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS | |
| OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS | |
| POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | |
| OPERACIONES DE REPORTO | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 6,643,770.30 |


JENY ZORRILLA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
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