

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 29 de febrero de 2016
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	159,754,916.23			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	628,047,626.04		
Caja				Depósitos Monetarios			58,272,085.16
Banco Central				Depósitos de Ahorro			120,580,747.67
Bancos del País				Depósitos a Plazo			448,703,345.89
Bancos del Exterior			159,754,916.23	Depósitos a la Orden			4,897.47
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			486,549.85
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	163,197,541.26			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			158,162,775.40	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			5,034,765.86	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	417,499,082.97			Obligaciones Financieras con Restricciones	5,895,711.94		5,895,711.94
Vigentes			421,492,894.51	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR			
Vencidos			3,932,056.75	CUENTAS POR PAGAR	83,614,026.60		83,614,026.60
(-) Estimaciones por Valuación			(7,925,868.29)	PROVISIONES	96,660.30		96,660.30
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	3,061,222.36		3,061,222.36	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	30,088,582.90		30,107,606.98	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(19,024.08)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	2,959,008.12		5,471,315.31	SUMA DEL PASIVO	717,654,024.88		
(-) Estimaciones por Valuación			(2,512,307.19)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	717,654,024.88		
(-) 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	15,334.37		27,054.83	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(11,720.46)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	1,006,840.79		1,019,897.18	RESERVAS DE CAPITAL	33,059,912.89		33,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(13,056.39)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	683,085.44		683,085.44
SUMA DEL ACTIVO	777,582,529.00			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	(1,855,965.25)		(1,855,965.25)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9,673,316.55		9,673,316.55
				RESULTADO DEL EJERCICIO	1,368,154.49		1,368,154.49
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	59,928,504.12		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	777,582,529.00		

29 de febrero de 2016

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 57,225,930.45
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA 640,274,849.80
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 425,443,975.34
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS 6,399,333.25
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 5,069,481.00


JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


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