

MERCOM BANK, LTD
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de marzo de 2017
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	27,442,261.54			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	615,529,137.31		
Caja				Depósitos Monetarios			42,573,258.50
Banco Central				Depósitos de Ahorro			104,764,296.17
Bancos del País				Depósitos a Plazo			468,111,695.84
Bancos del Exterior			27,442,261.54	Depósitos a la Orden			15,917.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	207,058,800.94			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			201,024,969.30	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			6,029,859.42	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			3,972.22	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	439,518,453.39			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			439,760,616.65	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,649,170.52		5,649,170.52
Vencida			8,496,555.50	CUENTAS POR PAGAR	4,458,916.16		4,458,916.16
(-) Estimaciones por Valuación			(8,738,718.76)	PROVISIONES	42,626.41		42,626.41
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,404,258.48		2,404,258.48	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	5,270,795.51		5,281,556.83	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(10,761.32)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	5,434,896.84		6,509,791.56	SUMA DEL PASIVO	625,679,850.40		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,074,894.72)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	625,679,850.40		
(-) 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	11,265.99		21,974.55	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(10,708.56)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	1,071,607.72		1,091,378.27	RESERVAS DE CAPITAL	35,059,912.89		35,059,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(19,770.55)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	316,889.00		316,889.00
				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	744,643.50		744,643.50
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	8,362,940.39		8,362,940.39
				RESULTADO DEL EJERCICIO	1,048,104.23		1,048,104.23
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	62,532,490.01		
SUMA ACTIVO	688,212,340.41			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	688,212,340.41		


Guatemala, 31 de marzo de 2017


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	46,248,028.69
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	928,653,298.20
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	448,267,993.11
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	6,781,692.46
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,211,871.03


JENY ZORAIDA LEMUS RODRÍGUEZ
CONTADOR


JAI ME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ 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