

MERCOM BANK, LTD
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 30 de septiembre de 2019
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	64,577,349.33			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	599,349,410.13		
Caja				Depósitos Monetarios			43,900,581.88
Banco Central				Depósitos de Ahorro			160,919,037.35
Bancos del País				Depósitos a Plazo			394,524,861.30
Bancos del Exterior			64,577,349.33	Depósitos a la Orden			4,929.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	176,014,706.61			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			129,987,263.01	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			6,018,547.35	De Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto			40,000,000.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores			8,896.25	Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
CARTERA DE CRÉDITOS	430,169,748.84			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			432,457,647.67	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,950,139.24		4,950,139.24
Vencida			12,210,819.93	CUENTAS POR PAGAR	4,086,817.73		4,086,817.73
(-) Estimaciones por Valuación			(14,498,718.76)	PROVISIONES	100,472.99		100,472.99
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,854,942.52		1,854,942.52	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	1,112,770.19		1,350,736.97	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(237,966.78)	CRÉDITOS DIFERIDOS	373,274.34		373,274.34
BIENES REALIZABLES	3,556,638.85		5,446,300.17	SUMA DEL PASIVO	608,860,114.43		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,889,661.32)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	608,860,114.43		
(-) 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	1,315.05		17,503.35	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(16,188.30)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	936,481.60		968,093.74	RESERVAS DE CAPITAL	28,149,912.89		28,149,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(31,612.14)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	223,784.34		223,784.34
				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	848,423.98		848,423.98
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES			
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	13,902,889.56		13,902,889.56
				RESULTADO DEL EJERCICIO	9,238,827.79		9,238,827.79
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	69,363,838.56		
SUMA ACTIVO	678,223,952.99			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	678,223,952.99		

30 de septiembre de 2019

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	62,648,552.13
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	648,960,885.78
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	444,906,434.38
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	14,262,752.12
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	8,266,914.21

JENY ZORAIDA LEJUS 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 información referida a otras fechas, se encuentra disponible en www.bam.com.gt

PBX 2338.6565

MERCOM
GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL