

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de julio de 2018
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	35,203,756.52			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	580,800,498.98		
Caja				Depósitos Monetarios			45,975,011.13
Banco Central				Depósitos de Ahorro			145,324,337.46
Bancos del País				Depósitos a Plazo			389,432,251.59
Bancos del Exterior			35,203,756.52	Depósitos a la Orden			4,929.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	145,170,166.43			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			138,146,340.94	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			7,023,825.49	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	460,944,843.79			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes			463,514,998.43	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,713,735.67		4,713,735.67
Vencidos			11,928,564.12	CUENTAS POR PAGAR	3,641,395.44		3,641,395.44
(-) Estimaciones por Valuación			(14,498,718.76)	PROVISIONES	108,186.94		108,186.94
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,430,968.04		2,430,968.04	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	1,230,602.43		1,256,498.74	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(25,896.31)	CRÉDITOS DIFERIDOS	246,167.14		246,167.14
BIENES REALIZABLES	4,188,558.48		5,263,453.20	SUMA DEL PASIVO	589,509,984.17		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,074,894.72)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	589,509,984.17		
(-) 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	5,945.04		22,693.14	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(16,748.10)	APORTACIONES PERMANENTES	30,149,912.89		30,149,912.89
CARGOS DIFERIDOS	819,071.19		847,105.32	RESERVAS DE CAPITAL	306,158.37		306,158.37
(-) Amortizaciones Acumuladas			(28,034.13)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
				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	(1,344,611.00)		(1,344,611.00)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,986,011.94		6,986,011.94
				RESULTADO DEL EJERCICIO	7,386,455.55		7,386,455.55
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	60,483,927.75		
SUMA DEL ACTIVO	649,993,911.92			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	649,993,911.92		

31 de julio de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS 43,760,468.92

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 699,432,675.83
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS CREDITICIOS 475,473,669.21
MÁRGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 8,117,217.19
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 6,859,852.75


JENY ZORaida RAMOS RODRIGUEZ
CONTADOR


JAIME ALEJANDRO ZAFRA GUTIERREZ
AUDITOR INTERNO


JOSÉ LUIS VALDÉS O'CONNELL
VICEPRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


DANIEL E. VALLATORO VALLADARES
MANDATARIO GENERAL CON REPRESENTACIÓN