

MERCOM BANK

GRUPO FINANCIERO AGROMERCANTIL

ANEXO V
INDICADORES FINANCIEROS *
ENTIDADES FUERA DE PLAZA O ENTIDADES OFF SHORE
MERCOM BANK, LTD.

Referidos al 31 de Diciembre del 2017.

| Indicador | Dic-17 | Nov-17 | Oct-17 | Sep-17 | Ago-17 | Jul-17 | Jun-17 | May-17 | Abr-17 | Mar-17 | Feb-17 | Ene-17 |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Liquidez | | | | | | | | | | | | |
| Liquidez inmediata (LI) | 7.77% | 4.31% | 3.95% | 4.18% | 4.51% | 5.62% | 6.54% | 6.79% | 5.97% | 4.42% | 11.91% | 10.43% |
| Liquidez mediata (LM) | 38.12% | 35.69% | 36.00% | 36.09% | 37.61% | 41.15% | 41.37% | 41.00% | 39.10% | 37.48% | 40.71% | 40.01% |
| Solvencia | | | | | | | | | | | | |
| Patrimonio con relación a activos (PA) | 9.61% | 9.68% | 9.68% | 9.48% | 9.40% | 9.51% | 9.13% | 9.16% | 9.32% | 9.09% | 8.90% | 10.07% |
| Patrimonio con relación a cartera de créditos (PCC) | 15.01% | 14.65% | 14.77% | 14.56% | 14.70% | 15.67% | 15.28% | 15.15% | 14.96% | 14.23% | 14.63% | 16.26% |
| Patrimonio con relación a las captaciones (PCA) | 10.79% | 10.88% | 10.91% | 10.64% | 10.63% | 10.68% | 10.20% | 10.26% | 10.44% | 10.16% | 10.09% | 11.41% |
| Adecuación de capital (AC) | 14.76% | 14.67% | 14.40% | 14.13% | 14.17% | 14.83% | 14.22% | 14.15% | 13.64% | 13.24% | 12.42% | 13.91% |
| Rentabilidad | | | | | | | | | | | | |
| Rentabilidad sobre patrimonio (ROE*) | 17.11% | 17.26% | 17.65% | 17.15% | 17.09% | 17.87% | 19.31% | 18.99% | 16.53% | 16.08% | 17.99% | 17.45% |
| Rentabilidad sobre activos (ROA*) | 1.61% | 1.63% | 1.67% | 1.62% | 1.63% | 1.71% | 1.86% | 1.83% | 1.59% | 1.55% | 1.73% | 1.66% |
| Eficiencia sobre activos (EA) | 0.22% | 0.21% | 0.24% | 0.25% | 0.27% | 0.27% | 0.28% | 0.29% | 0.29% | 0.30% | 0.31% | 0.35% |
| Eficiencia (EF) | 10.18% | 9.68% | 11.18% | 11.57% | 12.54% | 12.63% | 12.95% | 13.38% | 15.94% | 16.72% | 15.42% | 17.81% |
| Calidad de Activos | | | | | | | | | | | | |
| Cartera vencida con relación a cartera bruta (CVC) | 2.78% | 3.20% | 2.65% | 2.61% | 2.70% | 2.74% | 2.67% | 2.31% | 1.90% | 1.90% | 0.91% | 0.89% |
| Cobertura de cartera crediticia en riesgo (CCR) | 118.43% | 101.90% | 107.52% | 109.31% | 105.01% | 105.56% | 105.75% | 114.95% | 104.73% | 102.85% | 185.02% | 190.56% |

*Indicadores financieros calculados según resolución 4-2016 de la Superintendencia de Bancos de Guatemala.

| Interpretación | Fórmula |
|--|---|
| Liquidez | |
| Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias y obligaciones financieras. | LI= Disponibilidades (b) / Obligaciones depositarias (c) + Obligaciones financieras (c) |
| Representa la proporción de recursos de inmediata disponibilidad e inversiones de fácil realización con que la entidad cuenta para atender sus obligaciones depositarias, obligaciones financieras y otras obligaciones. | LM= (Disponibilidades (b) + Inversiones (b) (d)) / (Obligaciones depositarias (c) + Obligaciones financieras (c) + Créditos obtenidos (c) + Cuentas por pagar) |
| Solvencia | |
| Representa la proporción del activo que se encuentra financiado con el patrimonio de los accionistas de la entidad. | PA= Capital contable/ Activo neto |
| Representa la proporción de cartera de créditos que se encuentra financiada con el patrimonio de los accionistas de la entidad. | PCC= Capital contable/ Cartera de créditos neta (b) |
| Representa la proporción de las obligaciones depositarias y obligaciones financieras que se encuentran respaldadas con el patrimonio de los accionistas de la entidad. | PCA= Capital contable / (Obligaciones depositarias (c) + Obligaciones financieras (c)) |
| Representa la proporción de patrimonio con que cuenta la entidad para hacer frente a los riesgos y contingencias a que está expuesta. | AC= (Patrimonio computable (-) Gastos diferidos (e)) / Sumatoria de los activos y contingencias ponderados por riesgo |
| Rentabilidad | |
| Representa la tasa de rendimiento anual generada por el patrimonio de los accionistas de la entidad. | ROE= Resultado del ejercicio (e) / Capital contable (f) |
| Representa la tasa de rendimiento anual generada por el total del activo de la entidad. | ROA= Resultado del ejercicio (e) / Activo neto (g) |
| Representa la proporción del gasto administrativo anual de la entidad respecto a su activo. | EA= Gastos de administración (h)/ Activo neto (g) |
| Representa la proporción en que se distribuye el margen operacional para cubrir gastos administrativos. | EF= Gastos de administración (h)/ Margen operacional bruto (i) |
| Calidad de Activos | |
| Representa la proporción de la cartera de créditos que se encuentra vencida. | CVC= Cartera de créditos vencida / Cartera de créditos bruta (b) |
| Representa la proporción de la cartera de créditos vencida que está cubierta con provisiones. | CCR= Estimaciones por valuación para cartera de créditos / Cartera de créditos vencida |

(b) No incluye los productos financieros por cobrar

(c) No incluye los gastos financieros por pagar

(d) No incluye Inversiones Permanentes, Otras Inversiones y estimaciones por valuación de inversiones

(e) Sumatoria del resultado mensual antes de impuestos (cálculos con base en los últimos doce meses)

(f) Promedio del capital contable (cálculos con base en los últimos doce meses)

(g) Promedio del activo neto (cálculos con base en los últimos doce meses)

(h) Sumatoria de los gastos de administración mensuales (cálculos con base en los últimos doce meses)

(i) Sumatoria del margen operacional bruto mensual (cálculos con base en los últimos doce meses)

* Return On Equity, ROE, por sus siglas en inglés

** Return On Assets, ROA, por sus siglas en inglés