

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

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	50,258,369.56			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	584,292,265.40		
Caja				Depósitos Monetarios			44,545,018.71
Banco Central				Depósitos de Ahorro			150,990,831.53
Bancos del País				Depósitos a Plazo			388,687,516.36
Bancos del Exterior			50,258,369.56	Depósitos a la Orden			4,929.60
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			63,969.20
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	138,464,546.54			Del Banco Central			
En Títulos - Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Nacionales			
En Títulos - Valores para la Venta			135,441,860.93	De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos - Valores para su Vencimiento			3,022,685.61	De 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	454,674,928.50			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigente			457,192,556.36	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,193,364.31		5,193,364.31
Vencida			11,981,090.90	CUENTAS POR PAGAR	4,509,426.77		4,509,426.77
(-) Estimaciones por Valuación			(14,498,718.76)	PROVISIONES	66,639.89		66,639.89
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,379,707.73		2,379,707.73	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	2,876,038.01		2,907,420.66	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(31,382.65)	CRÉDITOS DIFERIDOS	231,430.14		231,430.14
BIENES REALIZABLES	4,228,393.42		5,331,728.17	SUMA DEL PASIVO	594,293,126.51		
(-) Estimaciones por Valuación			(1,103,334.75)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	594,293,126.51		
(-) 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	4,810.39		22,693.14	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(17,882.75)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	785,412.28		814,995.83	RESERVAS DE CAPITAL	28,149,912.89		28,149,912.89
(-) Amortizaciones Acumuladas			(29,583.55)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	299,300.16		299,300.16
				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	(4,034,115.25)		(4,034,115.25)
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	6,986,011.94		6,986,011.94
				RESULTADO DEL EJERCICIO	10,977,970.18		10,977,970.18
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	59,379,079.92		
SUMA ACTIVO	653,672,206.43			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	653,672,206.43		

31 de octubre de 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	51,031,427.71
MERCADERÍAS EN DEPÓSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA	
GARANTÍAS CARTERA DE CREDITOS	715,787,650.36
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS	469,209,338.49
MÁRGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	8,037,840.56
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	7,171,240.17


JENY ZORAIDA TEMUS 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