

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de Enero de 2015
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	58,286,471.05			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	519,245,764.74		
Caja				Depósitos Monetarios			40,583,154.76
Banco Central				Depósitos de Ahorro			91,907,902.72
Bancos del País				Depósitos a Plazo			386,741,665.19
Bancos del Exterior			58,286,471.05	Depósitos a la Orden			13,042.07
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
				Banco Central			
INVERSIONES	151,740,096.97			Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para la Venta			143,182,280.05	Organismos Internacionales			
Títulos-Valores para Vencimiento			8,557,816.92	OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Operaciones de Reporto				Bonos			
Certificados de Participación				Pagarés Financieros			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras con Restricciones			
CARTERA DE CRÉDITOS	387,355,779.77			GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	5,211,805.88		5,211,805.88
Vigentes			390,473,370.23	CUENTAS POR PAGAR	4,022,802.34		4,022,802.34
Vencidos			3,408,872.13	PROVISIONES	488,784.70		488,784.70
(-) Estimaciones por Valuación			(6,526,462.59)	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,375,516.11		2,375,516.11	CRÉDITOS DIFERIDOS			
				SUMA DEL PASIVO	528,969,157.66		
CUENTAS POR COBRAR	3,502,760.67		3,516,847.31	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por Valuación			(14,086.64)	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	528,969,157.66		
BIENES REALIZABLES	3,195,761.21		5,572,258.72	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por Valuación			(2,376,497.51)	CAPITAL PAGADO	17,000,000.00	17,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES				Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por Valuación				Capital No Pagado (-)			
				Casa Matriz, Capital Asignado			
OTRAS INVERSIONES				APORTACIONES PERMANENTES			
(-) Estimaciones por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL	32,976,360.27	32,976,360.27	
				RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	738,036.81	738,036.81	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS				REVALUACION DE ACTIVOS OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
				GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN			
INMUEBLES Y MUEBLES	21,196.24		27,054.83	VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(5,858.59)	PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS			
				AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
CARGOS DIFERIDOS	1,039,840.11		1,046,182.34	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES	2,163,988.50	2,163,988.50	
(-) Amortizaciones Acumuladas			(6,342.23)	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	24,785,397.53	24,785,397.53	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	884,481.36	884,481.36	
SUMA DEL ACTIVO	607,517,422.13			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	78,548,264.47		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	607,517,422.13		

31 de enero de 2015

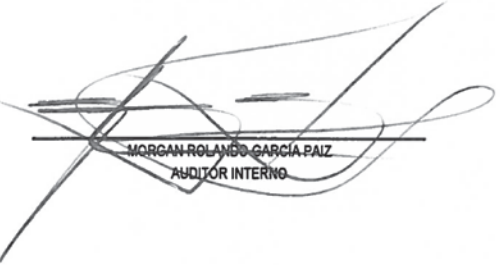
CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS 45,574,425.11

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 636,455,899.93
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITICIOS 393,897,837.33
MÁRGENES POR GIRAR 1,000,000.00
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 6,938,210.92
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 4,895,226.67


JENCY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ
CONTADOR


MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ
AUDITOR INTERNO


JOSE LUIS VALDES O'CONNELL
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


DANIEL E. VILLATORO VALLADARES
MANDATARIO GENERAL CON REPRESENTACION