

**MERCOM BANK, LTD.**  
BALANCE GENERAL CONDENSADO  
Al 30 de Septiembre de 2014  
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
<b>DISPONIBILIDADES</b>	59,376,881.22			<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	513,040,861.25		
Caja				Depósitos Monetarios			46,682,840.78
Banco Central				Depósitos de Ahorro			96,493,949.16
Bancos del País				Depósitos a Plazo			369,849,916.56
Bancos del Exterior			59,376,881.22	Depósitos a la Orden			14,154.75
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				<b>CRÉDITOS OBTENIDOS</b>			
<b>INVERSIONES</b>	152,623,764.23			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			131,843,095.60	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			20,780,668.63	Organismos Internacionales			
Operaciones de Reporto				<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>			
Certificados de Participación				Bonos			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Pagarés Financieros			
(-) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras a la Orden			
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	374,903,968.46			Obligaciones Financieras con Restricciones			
<b>Vigentes</b>			377,405,848.76	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	4,179,926.74		4,179,926.74
<b>Vencidos</b>			4,154,233.31	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	3,853,398.18		3,853,398.18
(-) Estimaciones por Valuación			(6,656,113.61)	<b>PROVISIONES</b>	528,317.80		528,317.80
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	2,106,850.47		2,106,850.47	<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	2,885,945.87		2,897,577.74	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>			
(-) Estimaciones por Valuación			(11,631.87)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS</b>			
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3,031,211.56		5,789,758.86	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	521,602,503.97		
(-) Estimaciones por Valuación			(2,758,547.30)	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	521,602,503.97		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>				<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>			
(-) Estimaciones por Valuación				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>				<b>CAPITAL PAGADO</b>	17,000,000.00	17,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				Capital Autorizado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS</b>				Capital No Pagado (-)			
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	34,848.42		39,429.43	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(4,581.01)	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>			
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	791,696.72		796,086.17	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	32,976,360.27	32,976,360.27	
(-) Amortizaciones Acumuladas			(4,389.45)	<b>RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS</b>	842,350.92	842,350.92	
				<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>			
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			
				<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS POR FUSIÓN</b>			
				<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS DE RECUPERACIÓN DUDOSA (-)</b>			
				<b>PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>			
				<b>AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>			
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES</b>	1,347,986.32	1,347,986.32	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>	14,506,643.01	14,506,643.01	
				<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	7,479,322.46	7,479,322.46	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	74,152,662.98		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>595,755,166.95</b>			<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>595,755,166.95</b>		

30 de Septiembre de 2014

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS 35,731,880.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA  
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 711,596,469.84  
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS  
ACTIVOS CREDITICIOS 381,572,779.11  
MÁRGENES POR GIRAR 1,000,000.00  
ADMINISTRACIONES AJENAS 7,525,187.65  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
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 11,961,770.85

JENY ZORADA 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