

MERCOM BANK, LTD.
BALANCE GENERAL CONDENSADO
Al 31 de Julio de 2014
(Cifras en Dólares)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	38,120,547.43			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	510,409,311.78		
Caja				Depósitos Monetarios			43,805,386.03
Banco Central				Depósitos de Ahorro			98,927,881.67
Bancos del País				Depósitos a Plazo			367,628,124.47
Bancos del Exterior			38,120,547.43	Depósitos a la Orden			47,919.61
Cheques a Compensar				Depósitos con Restricciones			
Giros sobre el Exterior				CRÉDITOS OBTENIDOS			
INVERSIONES	153,972,698.15			Banco Central			
Títulos-Valores para Negociación				Instituciones Financieras Nacionales			
Títulos-Valores para la Venta			134,110,440.19	Instituciones Financieras Extranjeras			
Títulos-Valores para Vencimiento			19,862,257.96	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	389,885,624.38			Obligaciones Financieras con Restricciones			
Vigentes			392,279,975.95	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	4,674,978.72		4,674,978.72
Vencidos			4,224,983.85	CUENTAS POR PAGAR	4,301,436.85		4,301,436.85
(-) Estimaciones por Valuación			(6,619,335.42)	PROVISIONES	663,047.55		663,047.55
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	2,429,465.46		2,429,465.46	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
CUENTAS POR COBRAR	4,009,547.41		4,021,179.28	OTRAS OBLIGACIONES			
(-) Estimaciones por Valuación			(11,631.87)	CRÉDITOS DIFERIDOS			
BIENES REALIZABLES	3,034,588.97		5,793,136.27	SUMA DEL PASIVO	520,048,774.90		
(-) Estimaciones por Valuación			(2,758,547.30)	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
INVERSIONES PERMANENTES				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	520,048,774.90		
(-) 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	6,525.57		10,739.70	Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Depreciaciones Acumuladas			(4,214.13)	APORTACIONES PERMANENTES			
CARGOS DIFERIDOS	800,787.27		804,316.77	RESERVAS DE CAPITAL	32,976,360.27	32,976,360.27	
(-) Amortizaciones Acumuladas			(3,529.50)	RESERVAS PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	825,832.46	825,832.46	
				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	1,154,028.18	1,154,028.18	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,506,643.01	14,506,643.01	
				RESULTADO DEL EJERCICIO	5,748,145.82	5,748,145.82	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	72,211,009.74		
SUMA DEL ACTIVO	592,259,784.64			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	592,259,784.64		

31 de Julio de 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 35,520,457.37
MERCADERÍAS EN DEPÓSITOS

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA
GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS 743,114,543.05
CLASIFICACIÓN DE INVERSIONES, CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS
ACTIVOS CREDITICIOS 396,517,656.84
MÁRGENES POR GIRAR 1,000,000.00
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS 7,131,029.98
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 6,809,529.05

JENY ZORAIDA LEMUS RODRIGUEZ

CONTADOR

MORGAN ROLANDO GARCIA PAIZ

AUDITOR INTERNO

JOSE LUIS VALDES O'CONNELL

PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

JOSE MARIO RENGIFO VALDES

GERENTE GENERAL