

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Balance General de publicación al 30 de noviembre de 2012 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	24.621.694.045	24.694.231.685	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	89.728.248.102	89.786.449.077
Efectivo	2.041.925.316	2.041.925.316	Depósitos en cuentas corrientes	56.381.454.542	56.402.767.417
Banco Central de Venezuela	20.365.925.879	20.365.925.879	Cuentas corrientes no remuneradas	29.450.208.363	29.471.343.915
Bancos y otras instituciones financieras del país	850.054	850.054	Cuentas corrientes remuneradas	26.931.286.179	26.931.423.502
Bancos y corresponsales del exterior	392.597.934	465.135.574	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	3.423.735.889	3.424.077.035
Efectos de cobro inmediato	1.820.394.862	1.820.394.862	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	29.326.202.973	29.339.713.727
			Depósitos a plazo	497.674.898	503.108.998
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	16.541.631.162	16.766.361.108	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.050.000.000	3.050.000.000	Captaciones del público restringidas	99.139.800	116.781.900
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.430.338.082	6.620.026.846	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.433.168.544	2.433.168.544	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	41.629.469	41.629.469
Inversiones de disponibilidad restringida	4.452.509	41.493.671	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.805.385	13.805.385
Inversiones en otros títulos valores	4.623.672.047	4.623.672.047	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.655.619	13.655.619
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	57.585.700.907	57.832.647.082	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	149.766	149.766
Créditos vigentes	59.121.682.480	59.369.961.469	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	376.755.021	376.755.021	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	396.329.237	396.329.237	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos en litigio	9.388.598	9.388.598	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.172.742	16.172.742
(Provisión para cartera de créditos)	(2.318.454.429)	(2.319.787.243)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.708.863	6.748.897
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	685.661.045	687.924.336	Gastos por pagar por captaciones del público	6.708.837	6.748.871
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	1.828	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	180.788.790	182.091.472	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	494.372.584	495.331.367	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	26
Comisiones por cobrar	39.667.419	39.667.419	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	310.893	310.593	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(29.478.341)	(29.478.341)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	843.000.658	351.954.002	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.708.213.629	2.709.559.950
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	351.971.124	351.971.124	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	491.046.656	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	TOTAL DEL PASIVO	92.514.778.190	92.574.365.520
BIENES REALIZABLES	2.428.550	2.428.550	GESTIÓN OPERATIVA	1.541.388.790	1.541.388.790
BIENES DE USO	308.630.266	308.630.266	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	696.132.519	698.289.451	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	101.284.879.152	101.344.466.482	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.643.262.231	2.643.262.231	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	10.564.998.373	10.564.998.373	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	17.135.653	17.135.653	Reservas de Capital	272.081.137	272.081.137
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Presidencial de Vivienda y Hábitat)	0	0	Ajustes al Patrimonio	33.701.960	33.701.960
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	6.416.575.145	6.416.575.145
Otras Cuentas de Orden Deudoras	166.169.756.668	166.169.756.668	Utilidad o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	238.257.864	238.257.864
Otras Cuentas de Registro Deudoras	12.281.164	12.281.164	TOTAL DEL PATRIMONIO	7.228.712.172	7.228.712.172
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	101.284.879.152	101.344.466.482

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2012 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos por disponibilidades	4.875.891.194	4.883.201.096		3.957.771.080	3.960.903.290
Ingresos por inversiones en títulos valores	644.088	647.324	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.991.441.102	1.993.743.043
Ingresos por cartera de créditos	504.739.663	509.777.654	Gastos de personal	896.197.982	896.197.982
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.279.307.233	4.281.575.908	Gastos generales y administrativos	631.530.140	633.832.081
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	15.027.968	15.027.968	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	426.670.034	426.670.034
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	37.042.946	37.042.946
Otros ingresos financieros	76.172.242	76.172.242	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.966.329.958	1.967.160.247
GASTOS FINANCIEROS	1.520.232.586	1.520.300.008	Ingresos por bienes realizables	7.177.345	7.177.345
Gastos por captaciones del público	1.467.219.026	1.467.282.202	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	71.574.408	71.574.408
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por bienes realizables	1.091.777	1.091.777
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	4.246	Gastos operativos varios	258.472.191	259.223.338
Gastos por obligaciones subordinadas	52.271.474	52.271.474	MARGEN OPERATIVO NETO	1.785.517.743	1.785.596.885
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	18.077.936	18.077.936
Otros gastos financieros	742.086	742.086	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.767.439.807	1.767.518.949
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.355.658.608	3.362.901.088	Impuesto sobre la renta	226.051.017	226.130.159
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	59.717.341	60.281.419	RESULTADO NETO	1.541.388.790	1.541.388.790
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	377.117.270	377.788.116			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	377.117.270	377.788.116			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	3.038.258.679	3.045.394.391			
Otros ingresos operativos	1.235.574.108	1.234.163.631			
Otros gastos operativos	316.061.727	318.654.732			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	7.137.067	91.272	378.381.760	Mixtas	211	385.610.310	Cartera Agrícola del Mes	825.999.600
Personas Jurídicas	492.988.201	450.267.046	6.256.935.231		0	7.200.208.985	Cartera Agrícola Acumulada	10.774.381.666
Administración Central	176.895	0	430.332.355		0	430.509.250	Captaciones de Entidades Oficiales	1.654.880.582
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	16.966.893	0	40.797.349		0	57.764.242	Microcréditos	1.754.101.584
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.001.785.299
Organismos con Régimen Especial	5.471.747	0	2.111.668.898		16.996	2.117.157.641	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.425.712.271
Total	522.740.803	450.358.318	9.218.115.593		35.714	10.181.250.428	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	9.637
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.771.357.188

Nenio Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
 Presidente