

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Balance General de publicación al 31 de agosto de 2012 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	15.927.717.014	15.959.166.125	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	77.012.970.636	77.060.108.185
Electivo	1.301.308.031	1.301.308.031	Depósitos en cuentas corrientes	45.505.694.799	45.534.276.054
Banco Central de Venezuela	12.875.513.402	12.875.513.402	Cuentas corrientes no remuneradas	23.673.685.285	23.602.233.790
Bancos y otras instituciones financieras del país	980.999	980.999	Cuentas corrientes remuneradas	21.932.009.514	21.932.042.264
Bancos y corresponsales del exterior	318.742.354	350.186.889	Otras obligaciones a la vista	6.849.973.049	6.850.327.508
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Efectos de cobro inmediato	1.431.172.228	1.431.176.804	Depósitos de ahorro	24.065.435.711	24.077.532.991
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	501.035.872	506.986.300
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.644.715.980	14.904.730.122	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.005.000.000	2.005.008.351	Captaciones del público restringidas	90.831.205	108.985.312
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	7.320.607.559	7.535.328.979	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	429.528.188	429.528.188	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	9.278	9.278
Inversiones de disponibilidad restringida	4.290.823	49.575.194	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.764.747	17.336.327
Inversiones en otros títulos valores	4.885.289.410	4.885.289.410	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.531.052	14.531.052
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	53.939.790.245	54.214.815.543	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	233.695	2.807.275
Créditos vigentes	55.324.367.853	55.600.303.896	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	387.168.497	387.168.497	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	354.375.202	354.375.202	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos en litigio	10.385.423	10.385.423	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.776.986	14.776.986
(Provisión para cartera de créditos)	(2.136.506.730)	(2.137.417.477)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.375.371	13.423.089
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	669.090.328	671.815.524	Gastos por pagar por captaciones del público	13.375.371	13.421.733
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	2.610	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	184.899.534	186.519.830	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	486.609.607	487.512.196	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	1.356
Comisiones por cobrar	28.334.052	28.334.052	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	323.561	323.561	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(30.876.725)	(30.876.725)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	837.854.498	347.262.104	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.256.007.874	2.265.861.810
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	347.279.226	347.279.226	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	490.582.394	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	TOTAL DEL PASIVO	79.311.904.918	79.391.617.655
BIENES REALIZABLES	3.043.996	3.043.996	GESTIÓN OPERATIVA	554.027.590	554.027.590
BIENES DE USO	303.988.012	303.988.012	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	611.231.567	612.222.952	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	86.937.431.841	87.017.044.378	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.242.611.361	2.242.611.361	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	9.874.763.741	9.874.763.741	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	17.423.906	17.423.906	Reservas de Capital	272.081.137	272.081.137
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional 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	149.438.969.757	149.438.969.757	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	81.044.825	81.044.825
Otras Cuentas de Registro Deudoras	13.013.552	13.013.552	TOTAL DEL PATRIMONIO	7.071.499.133	7.071.499.133
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	86.937.431.841	87.017.044.378

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 31 de agosto de 2012 (Expresado en bolívares)

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	1.825.048.813	1.828.008.234	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.451.186.923	1.452.583.055
Ingresos por disponibilidades	156.698	157.943	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	798.906.647	799.954.313
Ingresos por inversiones en títulos valores	194.438.960	196.510.229	Gastos de personal	362.911.092	362.911.092
Ingresos por cartera de créditos	1.619.087.389	1.619.974.295	Gastos generales y administrativos	250.510.361	251.558.027
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.401.933	5.401.933	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	170.668.016	170.668.016
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	14.817.178	14.817.178
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	652.280.276	652.628.742
Otros ingresos financieros	5.963.834	5.963.834	Ingresos por bienes realizables	1.131.628	1.131.628
GASTOS FINANCIEROS	597.533.375	597.560.789	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	558.492.345	558.518.429	Ingresos operativos varios	53.126.329	53.126.329
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	478.331	476.331
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	65.235.653	65.556.621
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	1.330	Gastos operativos varios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	39.001.530	39.001.530	MARGEN OPERATIVO NETO	640.826.249	640.853.747
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	8.560.185	8.560.185
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	632.266.064	632.293.562
Otros gastos financieros	39.500	39.500	Impuesto sobre la renta	78.238.474	78.265.972
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.227.515.438	1.230.447.445	RESULTADO NETO	554.027.590	554.027.590
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	20.194.775	20.758.853			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	82.283.114	82.531.893			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	82.283.114	82.531.893			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	1.165.427.099	1.168.674.405			
Otros ingresos operativos	412.119.247	411.386.028			
Otros gastos operativos	126.359.423	127.477.378			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	6.718.060	88.167	330.929.753	Mixtas	0	337.736.211	0	0	0
Personas Jurídicas	477.000.235	449.988.615	5.685.489.550	211	18.506	6.612.496.906	708.288.750	708.288.750	708.288.750
Administración Central	180.015	0	421.423.255	0	0	421.603.270	10.554.437.505	10.554.437.505	10.554.437.505
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	16.428.384	0	47.653.981	0	0	64.082.365	1.071.612.946	1.071.612.946	1.071.612.946
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	1.710.654.002	1.710.654.002	1.710.654.002
Organismos con Régimen Especial	4.288.410	0	2.184.708.380	0	16.169	2.189.012.959	944.607.133	944.607.133	944.607.133
Total	504.615.124	450.076.782	8.670.204.919	34.886	0	9.624.931.711	4.401.909.356	4.401.909.356	4.401.909.356
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	9,84	9,83
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.392.401.684	5.392.401.684

Nerio Rosales R.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente

Mercantil, C.A. Banco Universal, Edif. Mercantil, Av. Andrés Bello, N° 1, Apartado N° 769, Caracas, 1016-A, Telf. (0212) 503.14.11
269 Oficinas a nivel nacional • Sucursal en Curaçao • Agencia en Miami • Oficinas de representación: Sao Paulo • Bogotá • Lima • México • Nueva York

www.bancomercantil.com
RIF: J-00002961-0

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV. www.reconversionbcv.org.ve



Bolívar Fuerte
Una economía fuerte
Un bolívar fuerte
Un país fuerte