

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

## Balance General de publicación al 31 de julio 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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	15.664.325.373	15.736.534.781	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	73.333.066.357	73.399.548.331
Activo	1.397.111.898	1.397.111.898	Depósitos en cuentas corrientes	43.801.456.322	43.829.292.54
Banco Central de Venezuela	12.616.417.344	12.616.417.344	Cuentas corrientes no remuneradas	22.578.562.731	22.806.398.21
Bancos y otras instituciones financieras del país	587.658	587.658	Cuentas corrientes remuneradas	21.222.893.591	21.222.926.33
Bancos y corresponsales del exterior	323.526.216	395.735.604	Otras obligaciones a la vista	5.818.119.771	5.818.474.23
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Factos de cobro inmediato	1.326.702.257	1.326.702.257	Depósitos de ahorro	23.131.845.223	23.144.001.90
Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	495.037.379	504.189.99
<b>VERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	12.863.523.407	12.803.934.841	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	Captaciones del público restringidas	86.447.662	103.590.05
Operaciones Interbancarias	559.800.000	559.808.350	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Versiones en títulos valores para negociar	0	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Versiones en títulos valores disponibles para la venta	7.398.798.521	7.610.838.934	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	10.584	10.58
Versiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	429.417.567	429.417.567	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	11.227.049	11.227.04
Versiones de disponibilidad restringida	4.290.823	32.663.494	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.788.725	10.786.72
Versiones en otros títulos valores	4.171.218.496	4.171.218.496	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	460.324	460.32
<b>RESERVA DE CRÉDITOS</b>	52.416.232.287	52.654.983.423	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vigentes	53.783.454.541	54.023.063.631	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	388.411.143	388.411.143	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos vencidos	353.672.369	353.672.369	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	14.832.536	14.832.53
Créditos en litigio	10.215.043	10.215.043	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	14.169.257	14.208.59
Provisión para cartera de créditos)	(2.119.520.609)	(2.120.388.663)	Gastos por pagar por captaciones del público	14.189.241	14.208.59
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	583.128.929	585.796.148	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	3.189	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	116.488.135	118.503.915	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	2
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	472.169.817	472.817.867	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Comisiones por cobrar	23.771.240	23.771.240	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	310.925	310.925	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(29.610.986)	(29.610.986)	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	2.300.837.350	2.302.096.74
<b>VERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	835.752.004	345.196.137	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	348.213.259	346.213.259	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
Inversiones en sucursales	489.555.967	0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	75.673.883.143	75.741.918.81
Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	263.365.681	263.365.68
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3.280.703	3.280.703	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>BIENES DE USO</b>	288.954.798	288.964.798	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	268.060.233	268.060.22
<b>OTROS ACTIVOS</b>	614.995.656	618.568.038	Capital Pagado	268.060.233	268.060.22
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	82.970.203.167	83.038.238.849	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
<b>DEudas</b>			Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.633	35.63
Bancos Contingentes Deudoras	1.587.926.605	1.587.926.605	Reservas de Capital	272.081.137	272.081.13
Deudas de los Fideicomisos	9.384.332.228	9.384.332.228	Ajustes al Patrimonio	33.701.960	33.701.96
Encargos de Confianza	17.563.367	17.563.367	Resultados Acumulados	6.418.575.145	6.416.575.14
Deudas por Otros Encargos de Confianza	0	0	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	42.500.025	42.500.02
Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	7.032.964.333	7.032.964.33
Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	82.970.203.167	83.038.238.84
Cuentas de Orden Deudoras	144.297.463.399	144.297.463.399			
Cuentas de Registro Deudoras	13.104.323	13.104.323			

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

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	901.299.090	902.775.581	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	694.851.692	695.512.94
Ingresos por disponibilidades	72.256	72.976	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	407.849.628	408.332.96
Ingresos por inversiones en títulos valores,	95.557.797	96.639.308	Gastos de personal	187.941.245	187.941.24
Ingresos por cartera de créditos	800.474.176	800.868.437	Gastos generales y administrativos	127.186.899	127.650.04
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.896.139	2.896.139	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	85.334.006	85.334.00
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	7.407.678	7.407.67
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	287.002.064	287.179.97
Otros ingresos financieros	2.298.722	2.298.722	Ingresos por bienes realizables	550.264	550.26
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	310.744.308	310.757.765	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	272.694.948	272.708.405	Ingresos operativos varios	49.386.287	49.386.28
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	239.624	239.62
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	36.346.533	36.507.01
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	38.027.872	38.027.872	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	300.352.438	300.369.86
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	5.985.757	5.985.75
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	294.365.691	294.383.11
Otros gastos financieros	21.488	21.488	Impuesto sobre la renta	31.000.000	31.017.42
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	590.554.782	592.017.816	<b>RESULTADO NETO</b>	263.365.681	263.365.68
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.968.320	8.965.477			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	40.998.553	41.204.439			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	40.998.553	41.204.439			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	558.524.549	559.788.854			
Otros ingresos operativos	189.269.359	189.416.425			
Otros gastos operativos	52.942.016	53.702.339			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	Otros
Personas Naturales	6.670.015	87.162	297.836.825	Mixtas	1.912	304.395.914	0	0
Personas Jurídicas	471.779.852	449.900.007	5.304.470.136	Mixtas	18.506	6.226.168.501	932.861.226	932.861.22
Administración Central	178.177	0	410.478.310	Mixtas	0	410.654.487	10.320.884.897	10.320.884.89
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	16.243.107	0	46.835.642	Mixtas	0	63.078.749	906.547.814	906.764.86
Órganos Descentralizados y otros organismos con Régimen Especial	4.383.195	0	2.175.849.247	Mixtas	16.169	2.180.248.611	1.636.590.501	1.636.590.50
Total	499.254.346	449.987.169	8.235.268.160	Mixtas	36.587	9.184.546.262	1.636.590.501	1.636.590.50

Neno Rosales R.  
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueroa Davis  
Gerente Global de Finanzas

Isabel Pérez Sánchez  
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.  
Presidente

