

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Balance General de publicación al 31 de enero de 2010 (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	10.735.704.494	10.759.370.601	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	33.187.429.005	33.317.178.272
Efectivo	554.513.788	554.513.788	Depósitos en cuentas corrientes	18.683.485.115	18.696.683.150
Banco Central de Venezuela	9.032.854.472	9.032.854.472	Cuentas corrientes no remuneradas	9.115.735.489	9.128.659.332
Bancos y otras instituciones financieras del país	283.697	283.697	Cuentas corrientes remuneradas	9.567.749.626	9.568.023.818
Bancos y correspondientes del exterior	314.055.940	337.722.047	Otras obligaciones a la vista	2.557.411.050	2.557.815.383
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Efectos de cobro inmediato	833.996.597	833.996.597	Depósitos de ahorro	10.594.052.794	10.606.126.705
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	661.472.085	680.149.683
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.681.874.936	6.063.718.388	Títulos valores emitidos por la institución	24.670	24.670
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.437.899.839	2.469.033.895	Captaciones del público restringidas	336.800.044	422.195.434
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	354.183.247	354.183.247
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.914.716.644	3.236.067.914	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	328.796.869	328.796.869	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	144.795	144.795
Inversiones de disponibilidad restringida	461.564	29.819.690	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	126.407.136	126.407.136
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	122.897.784	122.897.784
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	19.748.981.812	19.751.539.004	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.398.722	1.398.722
Créditos vigentes	20.190.616.729	20.193.858.603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	88.445.303	88.445.303	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	202.065.767	202.065.767	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.110.630	2.110.630
Créditos en litigio	6.228.097	6.228.097	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.085.364	17.085.364
(Provisión para cartera de créditos)	(738.374.084)	(739.058.768)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.465.155	12.520.876
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	245.315.784	246.837.388	Gastos por pagar por captaciones del público	12.209.537	12.265.192
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	3.152	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	42.145.799	43.648.455	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	212.001.993	212.017.789	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	255.618	255.684
Comisiones por cobrar	7.027.695	7.027.695	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	24.140	24.140	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.883.843)	(15.883.843)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	641.134.067	364.386.889	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	860.586.105	864.622.615
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	364.405.351	364.405.351	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	276.747.178	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18.462)	(18.462)	TOTAL DEL PASIVO	34.204.117.560	34.337.959.058
BIENES REALIZABLES	16.056.397	16.056.397	GESTIÓN OPERATIVA	50.405.068	50.405.068
BIENES DE USO	212.920.070	212.920.070	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	549.009.912	550.010.233	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	37.830.997.472	37.964.838.970	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.482.324.327	2.482.428.067	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	9.377.204.738	9.377.204.738	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	21.176.602	21.176.602	Reservas de Capital	268.060.233	268.060.233
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Ajustes al Patrimonio	250.184.731	250.184.731
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	2.736.052.745	2.735.052.745
Otras Cuentas de Orden Deudoras	56.138.795.503	56.146.576.003	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	55.081.069	55.081.069
Otras Cuentas de Registro Deudoras	5.145.961	5.145.961	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.576.474.844	3.576.474.844
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	37.830.997.472	37.964.838.970

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2010 (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
INGRESOS FINANCIEROS	379.444.367	381.889.610	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	250.157.891	250.583.998
Ingresos por disponibilidades	63.488	66.569	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	188.691.866	189.037.220
Ingresos por inversiones en títulos valores	33.315.054	34.658.374	Gastos de personal	85.747.237	85.747.237
Ingresos por cartera de créditos	320.352.946	320.367.882	Gastos generales y administrativos	73.833.520	74.178.874
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.984.364	2.984.527	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	25.890.246	25.890.246
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	3.220.863	3.220.863
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	61.466.025	61.546.778
Otros ingresos financieros	22.728.515	23.812.258	Ingresos por bienes realizables	220.000	220.000
GASTOS FINANCIEROS	147.539.489	147.655.010	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	137.665.040	137.705.278	Ingresos operativos varios	2.566.564	2.528.402
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	1.425.771	1.425.771
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	75.283	Gastos operativos varios	3.852.507	3.872.646
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	8.560.844	8.560.844	MARGEN OPERATIVO NETO	58.974.311	58.996.763
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	4.605.243	4.605.243
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	54.369.068	54.391.520
Otros gastos financieros	1.313.605	1.313.605	Impuesto sobre la renta	3.964.000	3.986.452
MARGEN FINANCIERO BRUTO	231.904.878	234.234.600	RESULTADO NETO	50.405.068	50.405.068
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.205.747	3.205.747			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28.182.000	28.182.000			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	28.182.000	28.182.000			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	206.928.625	209.258.347			
Otros ingresos operativos	59.621.095	58.037.996			
Otros gastos operativos	16.391.829	16.712.345			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	667.173.307	667.173.307
Personas Naturales	16.081.129	1.193.995	150.048.270	Mixtas	1.947	167.325.341	Cartera Agrícola del Mes	168.387.935	168.387.935
Personas Jurídicas	294.517.250	400.842.353	4.948.575.571	14.261	0	5.643.949.435	Cartera Agrícola Acumulada	3.262.932.995	3.262.932.995
Administración Central	189.057	0	523.891.851	0	0	524.080.908	Captaciones de Entidades Oficiales	1.057.091.373	1.057.091.373
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	11.170.321	0	195.785.010	0	0	206.955.331	Microrréditos	652.203.508	652.203.508
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	521.772.050	521.772.050
Organismos con Régimen Especial	2.795.055	0	2.744.543.936	21.472	0	2.747.360.463	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.904.999.364	2.904.999.364
Total	324.752.812	402.036.348	8.562.844.638	37.680	0	9.289.671.478	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	10.74	10.69
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	2.393.693.131	2.393.693.131

Nerio Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
 Gerente Global de Finanzas

Isabel Pérez Sagchis
 Secretaria de Contraloría Corporativa

Gustavo A. Marturet
 Presidente

