

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Balance General de publicación al 30 de noviembre de 2011 (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	13.563.508.130	13.594.120.245	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.204.863.434	59.316.902.134
Efectivo	1.304.949.398	1.304.949.398	Depósitos en cuentas corrientes	36.188.877.234	36.210.302.382
Banco Central de Venezuela	10.782.621.582	10.782.621.582	Cuentas corrientes no remuneradas	18.792.956.810	18.814.310.115
Bancos y otras instituciones financieras del país	401.190	401.190	Cuentas corrientes remuneradas	17.395.920.424	17.395.992.267
Bancos y corresponsales del exterior	286.714.347	317.326.462	Otras obligaciones a la vista	3.475.384.396	3.476.157.647
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Efectos de cobro inmediato	1.188.821.613	1.188.821.613	Depósitos de ahorro	18.977.064.181	18.996.294.622
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	489.402.736	496.541.609
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.636.343.109	11.124.764.273	Títulos valores emitidos por la institución	74.131.247	135.602.234
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.982.819.077	4.086.439.658	Captaciones del público restringidas	0	0
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	5.015.157.468	5.370.629.894	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	321.314.370	321.314.370	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	41.410	41.410
Inversiones de disponibilidad restringida	1.383.194	30.711.351	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	27.467.851	27.467.851
Inversiones en otros títulos valores	1.315.669.000	1.315.669.000	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	25.031.384	25.031.384
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	40.421.915.993	40.503.567.329	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	325.837	325.837
Créditos vigentes	41.594.017.787	41.676.254.483	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	251.563.176	251.563.176	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	328.692.076	328.692.076	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.110.630	2.110.630
Créditos en litigio	9.145.178	9.145.178	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.519.428	39.519.428
(Provisión para cartera de créditos)	(1.761.502.224)	(1.762.087.584)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.610.043	10.640.051
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	482.969.285	485.898.091	Gastos por pagar por captaciones del público	10.354.426	10.384.434
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	4.986	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	132.461.596	134.886.617	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	355.754.329	356.253.128	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	255.617	255.617
Comisiones por cobrar	31.275.263	31.275.263	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	220	220	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.522.123)	(36.522.123)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	792.511.296	310.400.325	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.622.497.605	1.655.403.667
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	310.418.787	310.418.787	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	482.110.971	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18.462)	(18.462)	TOTAL DEL PASIVO	60.904.999.771	61.049.974.541
BIENES REALIZABLES	27.374.063	27.374.063	GESTIÓN OPERATIVA	1.047.022.404	1.047.022.404
BIENES DE USO	228.733.478	228.733.478	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	501.140.222	524.612.542	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	66.654.495.576	66.799.470.346	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	3.578.450.131	3.578.450.131	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	9.148.369.375	9.148.369.375	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	18.572.666	18.572.666	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	129.603.866	129.603.866
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	4.031.690.407	4.031.690.407
Otras Cuentas de Orden Deudoras	111.569.158.133	111.594.893.934	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	5.022.829	5.022.829
Otras Cuentas de Registro Deudoras	12.749.612	12.749.612	TOTAL DEL PATRIMONIO	4.702.473.401	4.702.473.401
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	66.654.495.576	66.799.470.346

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2011 (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	3.160.723.101	3.169.075.121	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.701.131.919
Ingresos por disponibilidades	169.472	204.367	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.403.395.713
Ingresos por inversiones en títulos valores	362.955.447	370.008.249	Gastos de personal	641.267.819
Ingresos por cartera de créditos	2.663.023.662	2.663.751.823	Gastos generales y administrativos	456.065.685
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14.571.168	14.571.168	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	280.291.727
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	26.770.482
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.297.736.206
Otros ingresos financieros	120.003.352	120.539.514	Ingresos por bienes realizables	13.235.102
GASTOS FINANCIEROS	952.682.225	952.780.480	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	911.722.582	911.820.837	Ingresos operativos varios	14.906.866
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	12.430.375
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
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	193.943.639
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	40.225.165	40.225.165	MARGEN OPERATIVO NETO	1.119.504.160
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	29.210.809
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.090.293.351
Otros gastos financieros	734.478	734.478	Impuesto sobre la renta	43.270.947
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.208.040.876	2.216.294.641	RESULTADO NETO	1.047.022.404
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	53.601.376	54.180.187		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	373.000.000	373.000.000		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	373.000.000	373.000.000		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	1.888.642.252	1.897.474.828		
Otros ingresos operativos	975.200.234	971.368.227		
Otros gastos operativos	162.710.567	164.676.769		

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	6.088.298	430.664	228.622.864	Mixtas	1.921	235.143.747	Cartera Agrícola del Mes	0
Personas Jurídicas	394.402.445	445.175.346	4.517.924.714		15.747	5.357.518.252	Cartera Agrícola Acumulada	630.864.862
Administración Central	164.613	0	407.912.748		0	408.077.361	Captaciones de Entidades Oficiales	6.680.923.718
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	14.842.149	0	46.811.282		0	61.653.431	Microcréditos	1.510.982.148
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.177.333.026
Organismos con Régimen Especial	6.255.391	0	2.751.414.891		15.771	2.757.686.053	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	908.441.051
Total	421.752.896	445.606.010	7.952.686.499		33.439	8.820.078.844	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	4.209.423.616
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	9,55
								4.513.556.515

Nerio Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
 Gerente Global de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
 Presidente

