

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Balance General de publicación al 31 de octubre 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	11.116.340.318	11.139.081.122	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	51.513.078.142	51.621.964.858
Efectivo	1.034.587.556	1.034.587.556	Depósitos en cuentas corrientes	31.644.331.239	31.660.955.916
Banco Central de Venezuela	8.549.929.742	8.549.929.742	Cuentas corrientes no remuneradas	16.409.146.667	16.425.749.897
Bancos y otras instituciones financieras del país	543.966	543.966	Cuentas corrientes remuneradas	15.235.184.572	15.235.206.019
Bancos y corresponsales del exterior	380.745.212	403.486.016	Otras obligaciones a la vista	2.651.356.650	2.652.001.284
Oficina matriz y sucursales	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Efectos de cobro inmediato	1.150.533.842	1.150.533.842	Depósitos de ahorro	16.658.129.500	16.677.224.968
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	491.736.757	501.406.474
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.149.643.114	9.627.275.531	Títulos valores emitidos por la institución	6.520	6.520
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.562.000.000	2.606.922.841	Captaciones del público restringidas	67.457.476	130.369.696
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	4.949.383.603	5.303.690.120	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.207.317	364.100.317	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	26.481.344	26.481.344
Inversiones de disponibilidad restringida	1.383.194	36.693.253	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.655.179	29.655.179
Inversiones en otros títulos valores	1.315.669.000	1.315.669.000	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	24.572.638	24.572.638
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	36.401.181.769	36.477.819.658	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	2.971.911	2.971.911
Créditos vigentes	37.576.577.635	37.653.800.884	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	246.073.732	246.073.732	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	344.253.873	344.253.873	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.110.630	2.110.630
Créditos en litigio	9.843.053	9.843.053	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.478.163	19.478.163
(Provisión para cartera de créditos)	(1.775.566.524)	(1.776.151.884)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.027.389	8.053.311
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	440.795.983	443.328.438	Gastos por pagar por captaciones del público	7.771.772	7.797.694
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	7.256	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	96.027.880	97.902.999	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	354.779.243	355.239.320	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	255.617	255.617
Comisiones por cobrar	27.582.126	27.522.126	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	546	546	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.533.812)	(36.533.812)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	791.420.839	309.453.860	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.651.862.275	1.653.034.851
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	309.472.322	309.472.322	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	481.966.979	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(18.462)	(18.462)	TOTAL DEL PASIVO	53.248.582.492	53.358.667.706
BIENES REALIZABLES	27.129.749	27.129.749	GESTIÓN OPERATIVA	764.714.199	764.714.199
BIENES DE USO	205.839.681	205.839.681	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	597.314.051	609.822.682	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	58.729.665.504	58.839.750.718	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	3.088.635.122	3.088.635.122	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	8.841.335.005	8.841.335.005	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	18.640.061	18.640.061	Reservas de Capital	268.060.233	268.060.233
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Resultados Acumulados	129.603.866	129.603.866
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.031.690.407	4.031.690.407
Otras Cuentas de Orden Deudoras	104.798.509.247	104.824.245.048	Acciones en Tesorería	18.918.241	18.918.241
Otras Cuentas de Registro Deudoras	12.842.528	12.842.528	TOTAL DEL PATRIMONIO	4.716.368.813	4.716.368.813
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	58.729.665.504	58.839.750.718

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre 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	2.475.747.796	2.482.464.268	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.085.861.823	2.088.262.445
Ingresos por disponibilidades	138.285	164.769	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.108.889.427	1.110.513.495
Ingresos por inversiones en títulos valores	292.223.648	297.882.511	Gastos de personal	503.519.049	503.633.136
Ingresos por cartera de créditos	2.075.668.389	2.076.270.504	Gastos generales y administrativos	359.786.220	361.496.201
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.907.225	10.907.225	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	224.233.382	224.233.382
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	21.150.776	21.150.776
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	977.172.396	977.748.950
Otros ingresos financieros	96.810.249	97.239.179	Ingresos por bienes realizables	5.739.385	5.739.385
GASTOS FINANCIEROS	744.294.604	744.371.192	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	712.239.112	712.315.700	Ingresos operativos varios	11.493.112	11.535.062
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	9.043.123	9.043.123
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	0	Gastos operativos varios	154.639.516	156.167.048
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	31.474.137	31.474.137	MARGEN OPERATIVO NETO	830.722.254	830.813.226
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	25.737.108	25.737.108
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	804.985.146	805.076.116
Otros gastos financieros	581.355	581.355	Impuesto sobre la renta	40.270.947	40.361.919
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.731.453.192	1.738.093.076	RESULTADO NETO	764.714.199	764.714.199
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	36.682.081	37.460.892			
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	1.395.335.273	1.402.553.968			
Otros ingresos operativos	815.438.579	812.223.654			
Otros gastos operativos	124.912.029	126.515.177			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cediadas	
Personas Naturales	6.141.994	429.703	220.344.255	Mixtas	1.923	226.917.875	Cartera Agrícola del Mes	393.453.253
Personas Jurídicas	390.411.707	445.136.324	4.365.281.976		15.747	5.200.847.754	Cartera Agrícola Acumulada	6.513.912.385
Administración Central	162.850	0	398.344.597		0	398.507.447	Captaciones de Entidades Oficiales	1.352.393.274
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	14.663.643	0	46.540.061		0	61.203.704	Microcréditos	1.133.635.003
Entes Descentralizados y otros	4.275.860	0	2.659.031.372		15.771	2.663.323.003	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	728.447.481
Organismos con Régimen Especial	415.656.054	445.568.027	7.689.542.261		33.441	8.550.799.783	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.095.859.188
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	10,43
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	3.931.147.920

Nerio Rosales R.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente Global de Finanzas

Isabel Pérez Sanches
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente

Mercantil, C.A. Banco Universal, Edif. Mercantil, Av. Andrés Bello, N° 1, Apartado N° 789, Caracas 1010-A, Telf. (0212) 503.11.11
270 Oficinas a nivel nacional • Sucursal en Curacao • Agencia en Miami • Oficinas de representación: Londres • São Paulo • Bogotá • Lima • México • Nueva York

www.bancomercantil.com
RIF J-0002961-0

El 31 de diciembre de 2011 finalizará la circulación del viejo cono monetario. El canje de esos billetes y monedas por las piezas del cono monetario que circula desde enero de 2008 se mantendrá en agencias bancarias y en el BCV.
www.reconversionbcv.org.ve



Bolívar Fuerte
Una economía fuerte
Un bolívar fuerte
Un país fuerte