Mercantil
Banco Universal

Fundado en 1925
Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Capital Suscrito	Bs	268.060.233,00
Capital Pagado	Bs	268.060.233,00
Reserva de capital	Bs	28.174.297.831,16

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2015
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	107.060.983.459	107.206.257.067
Efectivo	5.949.692.217	5.949.692.217
Banco Central de Venezuela	91.792.147.022	91.792.147.022
Bancos y otras instituciones financieras del país	339.950	339.950
Bancos y corresponsales del exterior	472.045.383	617.318.991
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	8.846.758.887	8.846.758.887
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	62.962.077.978	63.538.590.814
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	78.000.000	78.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.204.523.580	17.760.700.965
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.775.000.802	12.775.000.802
Inversiones de disponibilidad restringida	624.897.739	645.233.190
Inversiones en otros títulos valores	32.279.655.857	32.279.655.857
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	256.306.776.767	256.359.063.595
Créditos vigentes	263.698.944.908	263.752.163.054
Créditos reestructurados	513.768.485	513.768.485
Créditos vencidos	576.245.315	576.245.315
Créditos en litigio	2.461.956	2.461.956
(Provisión para cartera de créditos)	(8.484.643.897)	(8.485.575.215)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.228.414.600	3.233.429.291
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	11.319
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	804.591.378	809.472.347
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.365.236.491	2.365.358.894
Comisiones por cobrar	91.008.403	91.008.403
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.494	1.494
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(32.423.166)	(32.423.166)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.273.082.826	511.320.457
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	511.337.579	511.337.579
Inversiones en sucursales	761.762.369	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)
BIENES REALIZABLES	98.090	98.090
BIENES DE USO	2.786.614.372	2.786.614.372
OTROS ACTIVOS	9.497.073.874	9.497.187.606
TOTAL DEL ACTIVO	**443.115.121.966**	**443.132.561.292**
Cuentas Contingentes Deudoras	2.664.765.553	2.664.765.553
Activos de los Fideicomisos	25.704.283.341	25.704.283.341
Otros Encargos de Confianza	7.964.528	7.964.528
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	644.072.371.848	644.162.608.948
Otras Cuentas de Registro Deudoras	8.480.948	8.480.948

PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	398.696.844.035	398.713.853.006
Depósitos a la vista	283.386.400.898	283.391.461.924
Cuentas corrientes no remuneradas	144.037.581.091	144.042.642.117
Cuentas corrientes remuneradas	102.228.181.585	102.228.181.585
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	61.727.854	61.727.854
Depósitos y certificados a la vista	37.058.910.368	37.058.910.368
Otras obligaciones a la vista	4.281.096.040	4.283.053.056
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	110.187.111.728	110.192.636.592
Depósitos a plazo	542.365.634	543.231.983
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	299.849.735	303.469.451
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	20.841	20.841
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	75.494.903	75.494.903
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	74.252.464	74.252.464
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.242.439	1.242.439
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.782.209	2.782.209
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	95.455.693	95.459.618
Gastos por pagar por captaciones del público	95.455.667	95.459.592
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	26
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.191.128.877	13.191.555.307
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	**412.061.726.558**	**412.079.165.884**
GESTIÓN OPERATIVA	**2.611.037.344**	**2.611.037.344**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Reservas de Capital	280.122.943	280.122.943
Ajustes al Patrimonio	(1.412.064)	(1.412.064)
Resultados Acumulados	26.839.530.763	26.839.530.763
Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.056.020.356	1.056.020.356
(Acciones en Tesorería)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	**28.442.358.064**	**28.442.358.064**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**443.115.121.966**	**443.132.561.292**

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2015
(Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	14.961.888.186	14.979.374.249
Ingresos por disponibilidades	150.310	152.207
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.097.756.192	1.114.676.411
Ingresos por cartera de créditos	13.828.264.023	13.828.827.970
Ingresos por otras cuentas por cobrar	13.001.534	13.001.534
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros ingresos financieros	22.716.127	22.716.127
GASTOS FINANCIEROS	4.449.650.785	4.449.654.725
Gastos por captaciones del público	4.398.363.189	4.398.367.129
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	50.683.588	50.683.588
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	604.008	604.008
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.512.237.401	10.529.719.524
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	160.327.205	160.358.594
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.523.957.590	1.523.957.590
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.523.957.590	1.523.957.590
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	9.148.607.016	9.166.120.528
Otros ingresos operativos	3.234.395.088	3.220.399.556
Otros gastos operativos	1.435.046.106	1.436.465.567

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.947.955.978	10.950.054.517
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.181.692.855	6.183.369.178
Gastos de personal	2.160.743.859	2.160.743.859
Gastos generales y administrativos	2.658.900.248	2.660.576.571
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.228.088.840	1.228.088.840
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	133.959.908	133.959.908
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.766.263.123	4.766.685.339
Ingresos por bienes realizables	832.721	832.721
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	73.949.330	73.949.330
Gastos por bienes realizables	40.268	40.268
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	394.972.880	395.377.381
MARGEN OPERATIVO NETO	4.446.032.026	4.446.046.741
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	8.289.876	8.289.876
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.437.742.150	4.437.756.865
Impuesto sobre la renta	1.826.704.806	1.826.722.521
RESULTADO NETO	**2.611.037.344**	**2.611.037.344**

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total
Personas Naturales	9.348.044	133.321	829.582.785	206	0	839.064.356
Personas Jurídicas	965.623.389	994.279.748	16.845.699.501	27.022	0	18.805.629.660
Administración Central	249.074	0	1.236.059.625	0	0	1.236.308.699
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	24.608.772	0	50.935.370	0	0	75.544.142
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	9.564.860	0	4.213.365.487	35.058	0	4.222.965.405
Total	1.009.394.139	994.413.069	23.175.642.768	62.286	0	25.179.512.262

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	4.599.103.500	4.599.103.500
Cartera Agrícola Acumulada	42.911.790.392	42.911.790.392
Captaciones de Entidades Oficiales	8.429.647.355	8.429.964.015
Microcréditos	8.595.302.685	8.595.302.685
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	6.366.478.672	6.366.478.672
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.221.998.964	8.221.998.964
Indice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	9,08	9,09
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	22.628.781.829	22.628.781.829

Principales Indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2015

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Indice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x100 = 9,09%	Prov. para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x100 = 3,20%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Activo Productivo Promedio x100 = 6,06%	Resultado neto / Activo Promedio x100 = 3,14%	Disponibilidades / Captaciones del Público x100 = 26,85%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 363,00%	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,22%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Ingresos Financieros x100 = 30,31%	Resultado neto / Patrimonio Promedio x100 = 41,19%	Disponib. + Inv.Títulos Valores / Captaciones del Público x100 = 31,19%

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente