



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

Balance General de publicación al 29 de febrero de 2020
(Expresado en bolívares)

Capital Suscrito Bs 4.275.94773
Capital Pagado Bs 4.275.94773
Reserva de Capital Bs 4.255.882.515.530.73000

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	7.795.450.941.479	8.094.342.105.004	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.343.790.142.782	7.343.790.142.782
Efectivo	441.453.841.405	441.453.841.405	Depósitos a la vista	6.156.009.525.976	6.156.009.525.976
Banco Central de Venezuela	5.198.214.481.181	5.198.214.481.181	Cuentas corrientes no remuneradas	4.020.534.560.790	4.020.534.560.790
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.424.892	9.294.892	Cuentas corrientes remuneradas	1.205.620.848.108	1.205.620.848.108
Bancos y correspondientes del exterior	2.127.764.595.032	2.426.655.721.577	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	554.366.317.659	554.366.317.659
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	217.270.206.283	217.270.206.283
Efectos de cobro inmediato	28.008.755.949	28.008.755.949	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	158.196.592.995	158.196.592.995
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.994.723.451	2.651.259.181.201	Otras obligaciones a la vista	260.504.995.485	260.504.995.485
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	926.975.020.597	926.975.020.597
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.252.998.390	1.732.030.313.985	Títulos valores emitidos por la institución	92.543.177	92.543.177
Mantenciones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	313.698	313.698	Captaciones del público restringidas	309.057.557	309.057.557
Inversiones de disponibilidad restringida	4.619.210.317	919.226.352.472	Derivados y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.201.046	12.201.046	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	8.943	8.943
CARTERA DE CREDITOS	1.114.490.704.389	1.564.697.265.875	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	169.805.818.541	70.030.905.136
Carteras vigentes	1.138.653.314.960	1.596.878.843.190	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	70.030.811.412	70.030.811.412
Carteras restringidas	692.015	692.015	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Carteras vencidas	1.152.067.719	1.152.067.719	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	99.775.007.129	93.724
Carteras en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(25.315.370.305)	(33.334.317.049)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.784.735.711	50.009.847.724	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.556.472	22.556.472
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Intereses y comisiones por pagar	5.889.328.899	5.799.529.477
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	74.482.082	23.122.131.475	Gastos por pagar por operaciones del público	5.606.196.144	5.606.196.144
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.569.215.611	16.746.638.211	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	10.147.732.792	10.147.732.792	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0	0
Rendimientos para rendimientos por cobrar y otros	(6.654.754)	(6.654.754)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	283.130.755	199.333.333
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.527.086.590.610	59.584.465.315	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	59.584.465.315	59.584.465.315	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	3.312.920.125.295	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.796.679.910.530	1.809.333.829.914
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	8.807.878.108	8.807.878.108	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	1.077.344.430.141	1.080.028.449.219	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.595.950.003.889	13.595.950.003.889
TOTAL DEL ACTIVO	13.595.950.003.889	13.508.739.212.446	GESTIÓN OPERATIVA	9.316.187.764.167	9.228.976.972.724
Cuentas Contingentes Deudoras	383.357.532.160	383.357.532.160	PATRIMONIO	23.879.719.916	23.879.719.916
Activos de los Fideicomisos	1.985.315.923.931	1.985.315.923.931	CAPITAL SOCIAL	4.276	4.276
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Preconstitucional de Vivienda y Habitat)	0	0	Capital Pagado	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	46.658.693.331.953	46.167.159.499.252	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	631.732	631.732
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Reservas de Capital	4.637	4.637
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	Ajustes al Patrimonio	4.100.512.487.255	4.100.512.487.255
			Resultados Acumulados	147.732.660.200	147.732.660.200
			Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.636.721.666	7.636.721.666
			(Acciones en Tesorería)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	4.256.882.519.806	4.256.882.519.806
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.595.950.003.889	13.508.739.212.446

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 29 de febrero de 2020
(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	71.765.308.928	84.977.783.928	381.979.232.592	384.488.676.018
Ingresos por disponibilidades	306.947.136	306.947.136	0	0
Ingresos por cartera de créditos	190.164.964	190.164.964	0	0
Ingresos por otras cuentas por cobrar	60.449.906.625	60.449.906.625	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	10.888.289.784	10.888.289.784	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	188.926.518.244	188.265.998.039	358.419.339.939	360.708.707.978
Gastos por captaciones del público	86.870.273.413	86.870.473.413	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	95.046.493.596	95.046.493.596	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	7.004.242.705	6.343.422.500	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros gastos financieros	5.306.530	5.306.530	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(117.141.207.355)	(103.287.912.111)	23.559.993.653	23.780.168.040
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.538.727	5.538.727	679.434.817	679.434.817
Gastos por revalorización y desvalorización de activos financieros	6.604.731.220	6.604.731.220	0	0
Gastos por revalorización de créditos y otras cuentas por cobrar	6.604.731.220	6.604.731.220	0	0
Constitución de provision y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	(123.740.300.228)	(109.887.004.604)	381.979.232.592	384.488.676.018
Otros ingresos operativos	586.458.198.464	575.136.213.641	0	0
Otros gastos operativos	80.738.665.644	80.780.339.019	0	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23.879.719.916	24.099.994.502	23.879.719.916	24.099.994.502
Impuesto sobre la renta	0	220.274.386	0	0
RESULTADO NETO	23.879.719.916	22.879.719.916	23.879.719.916	22.879.719.916

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tiempo de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total
Personas Naturales	5.541	10	18.640.986.745	Mixtas	0	18.641.002.296
Personas Jurídicas	882.417.644.266	347.055.916.205	549.624.998.293	0	9.193.579.539	1.789.282.136.273
Administración Central	11	0	4.333.793.503	0	0	4.333.793.514
Municipalidades y del Distrito Capital	2.737	0	64.703.933	0	144.890.153	209.596.723
Ejidos Descentralizados y otros	0	0	0	0	2.752.145.910	144.153.542.746
Organismos con Régimen Especial	92	48.635.449.564	92.766.747.180	0	12.090.615.602	1.953.629.871.552
Total	882.417.652.647	395.931.363.779	653.430.231.524	0	12.090.615.602	1.953.629.871.552

Neilson F. Pino A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sandoz
Gerente de Finanzas

Paulina B.
Tibisay L. Barzosa T.
Gerente de Contabilidad Corporativa

Gustavo J. Voliner A.
Presidente