Mercantil Banco Universal

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

Capital Suscrito	Bs	292.415.038,00
Capital Pagado	Bs	292.415.038,00
Reserva de capital	Bs	169.040.389.801,28

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2017
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	1.998.078.724.464	1.998.328.524.122
Efectivo	14.191.758.398	14.191.758.398
Banco Central de Venezuela	1.910.228.265.282	1.910.228.265.282
Bancos y otras instituciones financieras del país	150.000	150.000
Bancos y corresponsales del exterior	380.576.513	630.376.171
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	73.277.974.271	73.277.974.271
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	281.722.864.076	281.786.177.827
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	22.199.035.000	22.199.035.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	44.187.099.123	44.250.412.874
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.502.433.274	32.502.433.274
Inversiones de disponibilidad restringida	817.039.623	817.039.623
Inversiones en otros títulos valores	182.017.257.056	182.017.257.056
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	2.076.836.861.934	2.076.836.861.934
Créditos vigentes	2.129.456.453.574	2.129.456.453.574
Créditos reestructurados	822.513.301	822.513.301
Créditos vencidos	3.617.616.825	3.617.616.825
Créditos en litigio	573.200.542	573.200.542
(Provisión para cartera de créditos)	(57.632.922.308)	(57.632.922.308)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.999.449.207	16.999.483.364
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.276.274.208	4.276.308.365
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.461.833.963	12.461.833.963
Comisiones por cobrar	362.703.620	362.703.620
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(101.362.584)	(101.362.584)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.611.365.731	4.300.937.552
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.300.954.674	4.300.954.674
Inversiones en sucursales	310.428.179	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)
BIENES REALIZABLES	23.118.887	23.118.887
BIENES DE USO	68.304.027.732	68.304.027.732
OTROS ACTIVOS	81.898.581.883	81.898.791.658
TOTAL DEL ACTIVO	**4.528.474.993.914**	**4.528.477.923.076**
Cuentas Contingentes Deudoras	208.797.483.044	208.797.483.044
Activos de los Fideicomisos	91.439.765.336	91.439.765.336
Otros Encargos de Confianza	6.583.959	6.583.959
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	4.603.822.765.738	4.603.822.765.738
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678.722	3.678.722

PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.057.120.366.839	4.057.121.895.442
Depósitos a la vista	3.263.212.213.547	3.263.212.394.700
Cuentas corrientes no remuneradas	2.715.779.846.855	2.715.780.028.008
Cuentas corrientes remuneradas	533.596.757.982	533.596.757.982
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	105.926.087	105.926.087
Depósitos y certificados a la vista	13.729.682.623	13.729.682.623
Otras obligaciones a la vista	48.198.824.508	48.198.824.508
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	744.766.298.144	744.766.298.144
Depósitos a plazo	144.510.820	145.858.270
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	798.519.820	798.519.820
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	5.888.144	5.888.144
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	401.186.729	401.186.729
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	269.522.975	269.522.975
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	131.663.754	131.663.754
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	87.869.964	87.869.964
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.364.867	7.364.901
Gastos por pagar por captaciones del público	7.364.867	7.364.901
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	0	0
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	262.719.480.058	262.720.880.583
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	**4.320.342.156.601**	**4.320.345.085.763**
GESTIÓN OPERATIVA	**38.800.032.473**	**38.800.032.473**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	36.740.578.918	36.740.578.918
Reservas de Capital	311.422.016	311.422.016
Ajustes al Patrimonio	62.913.074.910	62.913.074.910
Resultados Acumulados	69.127.352.348	69.127.352.348
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	(52.038.390)	(52.038.390)
(Acciones en Tesorería)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	**169.332.804.840**	**169.332.804.840**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**4.528.474.993.914**	**4.528.477.923.076**

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2017
(Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	155.788.162.590	155.791.460.024
Ingresos por disponibilidades	398.656	398.656
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.592.981.495	3.596.278.929
Ingresos por cartera de créditos	119.837.962.263	119.837.962.263
Ingresos por otras cuentas por cobrar	31.645.230.805	31.645.230.805
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros ingresos financieros	711.589.371	711.589.371
GASTOS FINANCIEROS	18.573.406.625	18.573.407.725
Gastos por captaciones del público	17.846.228.495	17.846.229.595
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	305.140.483	305.140.483
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	422.037.647	422.037.647
MARGEN FINANCIERO BRUTO	137.214.755.965	137.218.052.299
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	446.242.783	446.242.783
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	22.051.869.395	22.051.869.395
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	22.051.869.395	22.051.869.395
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	115.609.129.353	115.612.425.687
Otros ingresos operativos	47.820.444.222	47.829.366.564
Otros gastos operativos	19.291.115.179	19.292.220.320

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	144.138.458.396	144.149.571.931
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	76.067.685.146	76.068.305.430
Gastos de personal	25.005.323.535	25.005.323.535
Gastos generales y administrativos	41.841.606.200	41.842.226.484
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	8.287.662.462	8.287.662.462
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	933.092.949	933.092.949
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.070.773.250	68.081.266.501
Ingresos por bienes realizables	7.084.270.109	7.084.270.109
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	2.094.063.914	2.094.063.914
Gastos por bienes realizables	5.509.101	5.509.101
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	7.794.647.903	7.805.141.154
MARGEN OPERATIVO NETO	69.448.950.269	69.448.950.269
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	247.691.358	247.691.358
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	69.201.258.911	69.201.258.911
Impuesto sobre la renta	30.401.226.438	30.401.226.438
RESULTADO NETO	**38.800.032.473**	**38.800.032.473**

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total
Personas Naturales	13.701.335	163.623	186.374.040	0	0	200.238.998
Personas Jurídicas	663.525.700	1.415.384.112	57.771.474.142	33.133	0	59.850.417.087
Administración Central	184.856	0	5.173.115.043	0	0	5.173.299.899
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	29.829.404	0	247.416.437	0	0	277.245.841
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	1.304.528	9.458.794	25.036.543.442	0	0	25.047.306.764
Total	708.545.823	1.425.006.529	88.414.923.104	33.133	0	90.548.508.589

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	48.280.605.000	48.280.605.000
Cartera Agrícola Acumulada	303.822.853.391	303.822.853.391
Captaciones de Entidades Oficiales	81.472.641.643	81.472.641.643
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	45.465.206.042	45.465.206.042
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	27.480.067.093	27.480.067.093
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	15.940.328.961	15.940.328.961
Indice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	10,88	10,88
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	61.283.055.977	61.283.055.977

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2017

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Indice de Solvencia Patrimonial: Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x100 = 10,88%	Prov. para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,70%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Activo Productivo Promedio x100 = 14,95%	Resultado neto / Activo Promedio x100 = 4,15%	Disponibilidades / Captaciones del Público x100 = 49,25%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 982,72%	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,20%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Ingresos Financieros x100 = 45,28%	Resultado neto / Patrimonio Promedio x100 = 79,58%	Disponib.+ Inv.Títulos Valores / Captaciones del Público x100 = 50,88%

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Aury J. Oliveros R.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente