Mercantil Banco Universal

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

Capital Suscrito	Bs	4.275,94773
Capital Pagado	Bs	4.275,94773
Reserva de capital	Bs	187.247.616.317.489,66227

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2021

(Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	732.021.135.763.560	774.683.166.653.733
Efectivo	455.491.395.743.238	455.491.395.743.238
Banco Central de Venezuela	222.475.532.445.544	222.475.532.445.544
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.478.412	8.478.412
Bancos y corresponsales del exterior	54.054.199.096.366	96.716.229.986.539
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	262.114.373.142	40.122.831.585.722
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.406.406.566	1.406.406.566
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	260.707.966.576	40.121.425.179.156
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	-
CARTERA DE CRÉDITOS	103.998.825.551.573	225.924.471.251.668
Créditos vigentes	105.860.671.287.944	229.958.020.605.158
Créditos reestructurados	0	0
Créditos vencidos	804.790.816.233	804.790.816.233
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.666.636.552.604)	(4.838.340.169.723)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	911.064.589.690	1.413.905.466.506
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.845.639.389	5.923.017.512
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	353.845.771.746	856.609.270.439
Comisiones por cobrar	600.318.571.831	600.318.571.831
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(48.945.393.276)	(48.945.393.276)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	213.408.780.609.838	9.202.907.739.282
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	9.202.907.739.282	9.202.907.739.282
Inversiones en sucursales	204.205.872.870.556	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	5.487.130.821.322	5.487.130.821.322
OTROS ACTIVOS	102.308.747.221.356	102.573.849.884.714
TOTAL DEL ACTIVO	**1.158.397.798.930.480**	**1.159.408.263.402.950**
Cuentas Contingentes Deudoras	19.767.768.595.264	19.767.768.595.264
Activos de los Fideicomisos	114.582.907.717.879	114.582.907.717.879
Otros Encargos de Confianza	0	0
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	2.394.756.953.528.800	2.394.756.953.528.800
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	844.072.387.163.957	844.072.387.163.957
Depósitos a la vista	760.899.162.825.687	760.899.162.825.687
Cuentas corrientes no remuneradas	229.235.030.917.240	229.235.030.917.240
Cuentas corrientes remuneradas	110.463.258.125.196	110.463.258.125.196
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	24.087.569.778.747	24.087.569.778.747
Depósitos y certificados a la vista	5.888.655.875.061	5.888.655.875.061
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	391.224.648.129.443	391.224.648.129.443
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	6.668.296.170.468	6.668.296.170.468
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	45.491.568.696.671	45.491.568.696.671
Depósitos a plazo	1.033.648.042	1.033.648.042
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	31.012.325.823.089	31.012.325.823.089
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	1.784.873.621	1.784.873.621
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	141.772.119.128	141.772.119.128
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	141.771.714.999	141.771.714.999
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	404.129	404.129
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	8.340.177.209	8.340.177.209
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	48.787.353.240	48.787.353.240
Gastos por pagar por captaciones del público	48.787.353.240	48.787.353.240
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	125.735.085.733.782	126.745.550.206.249
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	**970.008.157.420.937**	**971.018.621.893.404**
GESTIÓN OPERATIVA	**1.142.025.187.779**	**1.142.025.187.779**
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	4.276	4.276
Capital Pagado	4.276	4.276
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	631.732	631.732
Reservas de Capital	4.704	4.704
Ajustes al Patrimonio	176.159.867.298.771	176.159.867.298.771
Resultados Acumulados	11.087.859.406.161	11.087.859.406.161
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	(111.023.878)	(111.023.878)
(Acciones en Tesorería)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	**187.247.616.321.766**	**187.247.616.321.766**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.158.397.798.930.480**	**1.159.408.263.402.950**

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2021

(Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	34.369.215.177.604	37.249.094.801.753
Ingresos por disponibilidades	618.995.130	618.995.130
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.510.233.990	351.836.416.715
Ingresos por cartera de créditos	34.365.486.000.010	36.895.039.441.434
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.599.948.474	1.599.948.474
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	41.763.709.646.062	41.763.709.646.062
Gastos por captaciones del público	11.513.104.729.884	11.513.104.729.884
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	30.027.140.407.703	30.027.140.407.703
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	184.328.649.556	184.328.649.556
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	39.135.858.919	39.135.858.919
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(7.394.494.468.458)	(4.514.614.844.309)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	370.485.103	370.485.103
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	517.794.191.137	1.228.084.156.207
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	517.794.191.137	1.228.084.156.207
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	(7.911.918.174.492)	(5.742.328.515.413)
Otros ingresos operativos	66.946.567.059.994	65.694.892.281.827
Otros gastos operativos	8.099.046.965.094	7.804.042.734.262
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	50.935.601.920.408	52.148.521.032.152
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	41.051.623.688.320	42.617.482.405.905
Gastos de personal	8.518.196.543.590	8.623.733.555.938
Gastos generales y administrativos	30.470.107.867.829	31.930.429.573.066
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	914.643.748.867	914.643.748.867
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.148.675.528.034	1.148.675.528.034
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.883.978.232.088	9.531.038.626.247
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	1.244.372.671.216	1.597.312.277.057
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	9.619.682.540.127	9.619.682.540.127
MARGEN OPERATIVO NETO	1.508.668.363.177	1.508.668.363.177
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	366.643.175.398	366.643.175.398
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.142.025.187.779	1.142.025.187.779
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO	**1.142.025.187.779**	**1.142.025.187.779**

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total
Personas Naturales	4	0	895.223.211.049	0	0	895.223.211.053
Personas Jurídicas	37.875.913.939.216	19.728.785.067.017	42.142.415.802.055	0	876.672.427.849	100.623.787.236.137
Administración Central	0	0	309.084.155.906	0	0	309.084.155.906
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	17.827	0	2.936.516.957	0	1.973.875.432	4.910.410.216
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	0	2.794.961.414.759	5.592.237.217.297	0	57.754.688.621	8.444.953.320.677
Total	37.875.913.957.047	22.523.746.481.776	48.941.896.903.264	0	936.400.991.902	110.277.958.333.989

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	9.592.583.130.715	9.592.583.130.715
Captaciones de Entidades Oficiales	63.144.871.484.424	63.144.871.484.424
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	6.794.799.964.153	6.794.799.964.153
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.633.042.441	1.633.042.441
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	304.187.688	304.187.688
Indice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	19,95	20,16
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0
Créditos otorgados al sector salud	0	0

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2021

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Indice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x100 = 19,95%	Prov. para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,50%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Activo Productivo Promedio x100 = 57,86%	Resultado neto / Activo Promedio x100 = 0,96%	Disponibilidades / Captaciones del Público x100 = 86,72%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 442,38%	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,75%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Ingresos Financieros x100 = 105,42%	Resultado neto / Patrimonio Promedio x100 = 4,17%	Disponib.+ Inv.Títulos Valores / Captaciones del Público x100 = 86,73%

Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo

Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas

Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente