

Balance General de publicación al 31 de diciembre de 2022 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	31/12/2022	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2022	PASIVO	31/12/2022	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2022
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	4.624.758.040	4.650.924.593	1.481.660.131	1.502.654.448	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.085.425.561	5.085.425.561	1.823.046.005	1.823.046.005
Efectivo	1.354.068.690	1.354.068.690	803.259.129	803.259.129	Depósitos a la vista	4.274.041.390	4.274.041.390	1.570.251.992	1.570.251.992
Banco Central de Venezuela	3.002.652.278	3.002.652.278	599.508.846	599.508.846	Cuentas corrientes no remuneradas	1.260.077.366	1.260.077.366	512.733.788	512.733.788
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.881	9.881	4.816	4.816	Cuentas corrientes remuneradas	545.411.011	545.411.011	216.509.507	216.509.507
Bancos y corresponsales del exterior	267.932.221	294.098.774	78.570.686	99.565.003	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	53.445.180	53.445.180	25.024.762	25.024.762
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Depósitos y certificados a la vista	40.283.736	40.283.736	8.020.723	8.020.723
Efectos de cobro inmediato	94.970	94.970	316.854	316.854	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.374.824.097	2.374.824.097	807.963.212	807.963.212
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.091.336	300.606.097	52.446.551	116.270.361	Otras obligaciones a la vista	68.279.718	68.279.718	30.172.350	30.172.350
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	52.100.000	52.100.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0	Depósitos de ahorro	303.313.565	303.313.565	132.985.339	132.985.339
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.006	130.840.588	1.360	11.047.475	Depósitos a plazo	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.090.330	169.765.509	345.191	53.122.886	Captaciones del público restringidas	439.790.888	439.790.888	89.636.324	89.636.324
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.463.037.777	2.147.176.306	249.201.053	447.300.057	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	528.151	528.151	481.610	481.610
Créditos vigentes	1.470.436.495	2.163.834.134	251.936.292	453.728.551	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.812.279	2.812.279	303.002	303.002
Créditos restructurados	22.512.440	22.512.440	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.812.124	2.812.124	302.965	302.965
Créditos vencidos	10.687.013	15.213.651	3.916.945	3.916.945	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Créditos en litigio	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	155	155	37	37
(Provisión para cartera de créditos)	(40.598.171)	(54.383.919)	(6.652.184)	(10.345.439)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.408.338	16.131.984	2.660.527	3.745.606	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	54.996	130.255	60.560	73.480	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.984	16.984	2.778	2.778
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.812.747	13.461.134	1.666.247	2.738.406	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	226.060	226.060	11.979	11.979
Comisiones por cobrar	3.255.972	3.255.972	1.195.389	1.195.389	Gastos por pagar por captaciones del público	226.060	226.060	11.979	11.979
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(715.377)	(715.377)	(261.669)	(261.669)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFLIADAS Y SUCURSALES	1.069.353.282	57.587.903	298.240.302	14.987.829	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	57.587.903	57.587.903	14.987.829	14.987.829	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	1.011.765.379	0	283.252.473	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	556.115.905	558.783.610	182.916.040	183.996.902
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
BIENES DE USO	9.796.936	9.796.936	8.914.800	8.914.800	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	253.592.905	254.482.500	137.286.802	137.617.927	TOTAL DEL PASIVO	5.645.124.940	5.647.792.645	2.006.761.414	2.007.842.276
TOTAL DEL ACTIVO	7.434.038.614	7.436.706.319	2.230.410.166	2.231.491.028	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	82.256.446	82.256.446	26.063.841	26.063.841	PATRIMONIO	1.788.913.674	1.788.913.674	223.648.752	223.648.752
Activos de los Fideicomisos	502.851.787	502.851.787	204.730.297	204.730.297	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.434.038.614	7.436.706.319	2.230.410.166	2.231.491.028
Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0					
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0					
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0					
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0					
Otras Cuentas de Orden Deudoras	9.855.473.468	9.856.287.714	3.165.737.026	3.165.737.026					
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0	0					
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	0	0					

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2022 (Expresado en bolívares)


INGRESOS FINANCIEROS	31/12/2022	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2022	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	31/12/2022	31/12/2022	30/06/2022	30/06/2022
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	450.676.353	472.851.623	30.551.541	38.440.220	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	331.301.908	332.838.806	176.840.625	177.697.069
Ingresos por disponibilidades	690.936	690.936	1.415	1.415	Gastos de personal	92.891.282	93.379.821	52.476.678	52.731.212
Ingresos por inversiones en títulos valores	444.557.301	6.591.886	655.069	690.301	Gastos generales y administrativos	238.410.624	239.458.985	124.363.947	124.965.857
Ingresos por cartera de créditos	29.296	465.536.988	29.732.057	37.585.504	MARGEN OPERATIVO BRUTO	449.375.609	446.481.309	15.439.529	14.439.262
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0	Ingresos por programas especiales	15.918.783	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	517	517	158.513	158.513	Ingresos operativos varios	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	63.433.840	63.433.840	40.732.939	40.732.939	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	40.927.119	40.927.119	39.071.330	39.071.330
Gastos por captaciones del público	39.306.895	39.306.895	24.109.485	24.109.485	Gastos operativos varios	0	0	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	16.500.143	16.500.143	13.289.804	13.289.804	MARGEN OPERATIVO NETO	424.367.273	424.367.273	8.433.010	8.433.010
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.525.885	2.525.885	1.760.937	1.760.937	Gastos extraordinarios	1.226.215	1.226.215	102.916	102.916
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	423.141.058	423.141.058	8.330.094	8.330.094
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Impuesto sobre la renta	53.450.330	53.450.330	99.277	99.277
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0	RESULTADO NETO	369.690.728	369.690.728	8.230.817	8.230.817
Gastos por oficina principal y sucursales	5.100.917	5.100.917	1.572.713	1.572.713	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0	0	RESERVA LEGAL	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	387.242.513	409.417.783	(10.181.398)	(2.292.719)	UTILIDADES ESTADUTARIAS	0	0	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	89.645	89.645	54.578	314.368	Junta directiva	0	0	0	0
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.257.023	17.908.271	3.199.820	4.093.943	Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	16.257.023	17.908.271	3.199.820	4.093.943	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	369.690.728	369.690.728	8.230.817	8.230.817
MARGEN FINANCIERO NETO	371.075.135	391.599.157	(13.326.640)	(6.072.294)	Aporte Losep	4.286.538	4.286.538	85.182	85.182
Otros ingresos operativos	47.429.505	47.506.898	25.081.489	25.081.489	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	780.677.515	779.320.115	192.280.154	192.136.331
Otros gastos operativos	0	0	0	0					

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

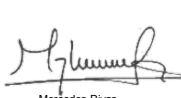
Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total
Personas Naturales	0	0	3.196.003	Mixtas	0	3.196.003
Personas Jurídicas	150.562.676	82.734.890	194.854.619	0	6.136.219	434.288.404
Administración Central	0	0	3.364.715	0	0	3.364.715
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	21.677	0	72.514	94.191
Entes Descentralizados y otros	0	0	30.029.648	0	312.298	42.002.783
Organismos con Régimen Especial	0	11.860.837	0	0	0	11.860.837
Total	150.562.676	94.395.727	231.486.662	0	6.521.031	482.946.096

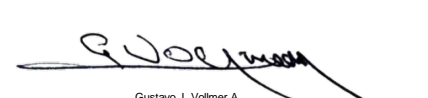
Principales indicadores financieros anualizados al 31 de diciembre de 2022

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 40,97%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,70%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 55,78%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 12,91%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 90,94%
Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 272,14%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,71%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 101,29%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 85,82%	Dispon. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 90,94%


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Volmer A.
Presidente

Los estados financieros incluyen impuestos, contribuciones de naturaleza fiscal y otros pagos a la República, Estados y Municipios, así como a otros entes públicos, todo ello de conformidad con la normativa legal vigente, cuyo monto asciende a la cantidad de Bs 100 millones y representa el 23,9% de los gastos de transformación, operativos e impuestos de Mercantil Banco Universal (Bs 18 millones y 7,6% de los gastos al 30 de junio de 2022).