

**Mercantil, C.A. Banco  
Universal con Sucursal  
en el Exterior**

**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**Informe de los Auditores Independientes**

**Estados Financieros Consolidados**

31 de diciembre de 2024



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**CONTENIDO**

---

	<b>Páginas</b>
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1-3
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024:	
Balances Generales Consolidados	4-5
Estados Consolidados de Resultados	6
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros Consolidados	9-80



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y la Junta Directiva de  
**Mercantil, C.A. Banco Universal**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de **Mercantil, C.A. Banco Universal con Sucursal en el Exterior**, que comprenden el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2024, y los estados consolidados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el semestre terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Mercantil, C.A. Banco Universal con Sucursal en el Exterior** al 31 de diciembre de 2024, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre terminado en esa fecha, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### **Base para la opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) vigentes en Venezuela. Nuestras responsabilidades de acuerdo con esas normas se describen en la sección *Responsabilidades de los Auditores Independientes en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética aplicables, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

### **Párrafos de énfasis**

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros consolidados adjuntos, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, prepara sus estados financieros consolidados con base en las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Estas normas difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).



Como se indica en la Nota 3 a los estados financieros consolidados adjuntos, las instituciones del sector bancario venezolano deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV), que puede afectar el proceso de intermediación financiera del Banco.

Nuestra opinión no es modificada por los párrafos de énfasis antes mencionados.

***Responsabilidades de la gerencia y los encargados de gobierno corporativo en relación con los estados financieros consolidados***

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando las bases de contabilidad aplicables a un negocio en marcha, excepto si existe la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera del Banco.

***Responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden originarse debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, basadas en estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error, debido a que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos que sean apropiados en las circunstancias, y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones efectuadas por la gerencia.



- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados o, si tales revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y eventos subyacentes, de un modo que logren la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante la auditoría.

#### **LARA MARAMBIO & ASOCIADOS**



Lic. Ramón Rafael Ordáz Bocco  
Contador Público  
CPC N° 103.401  
SBIF CP-821

República Bolivariana de Venezuela, 14 de febrero de 2025



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS**  
**31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

	NOTAS	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES:	<b>3</b>	17.744.867.732	9.589.578.366
Efectivo		4.366.710.474	4.500.908.966
Banco Central de Venezuela		12.275.613.328	3.677.624.864
Bancos y otras instituciones financieras del país		55.476	61.490
Bancos y corresponsales del exterior		1.102.486.542	1.409.774.378
Efectos de cobro inmediato		1.912	1.208.668
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES:	<b>4</b>	597.915.364	445.510.615
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		-	45.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		321	641
Inversiones de disponibilidad restringida		597.915.043	400.509.974
CARTERA DE CRÉDITOS:	<b>5</b>	13.954.211.472	9.668.835.328
Créditos vigentes		13.998.924.496	9.584.978.481
Créditos reestructurados		283.306.032	211.374.444
Créditos vencidos		98.828.830	96.775.015
Créditos en litigio		9.466.681	5.147.631
Provisión para cartera de créditos		(436.314.567)	(229.440.243)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR:	<b>6</b>	201.975.041	88.336.776
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		1.881.887	991.300
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		189.594.008	77.990.787
Comisiones por cobrar		17.664.951	11.722.778
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		(7.165.805)	(2.368.089)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES:	<b>7</b>	293.870.322	232.227.947
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		293.870.322	232.227.947
BIENES DE USO	<b>8</b>	228.442.523	17.723.628
OTROS ACTIVOS	<b>9</b>	2.388.098.535	1.505.312.162
TOTAL ACTIVO		35.409.380.989	21.547.524.822
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		244.428.973	171.387.285
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		3.635.474.201	2.406.155.782
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		53.148.985.707	38.402.363.839

Ver notas a los estados financieros consolidados



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**BALANCES GENERALES CONSOLIDADOS**  
**31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>NOTAS</b>	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO:</b>			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO:	<b>10</b>	<u>23.354.314.449</u>	<u>15.978.059.732</u>
Depósitos a la vista:		<u>18.626.275.860</u>	<u>12.860.973.258</u>
Cuentas corrientes no remuneradas		10.489.791.970	6.823.372.106
Cuentas corrientes remuneradas		2.004.001.012	2.162.273.704
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		126.937.629	92.862.421
Depósitos y certificaciones a la vista		95.593.385	121.087.078
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		5.909.951.864	3.661.377.949
Otras obligaciones a la vista		1.049.556.667	516.183.417
Depósitos de ahorro		2.291.657.197	1.512.874.392
Depósitos a plazo		51.897.032	36.355.085
Captaciones del público restringidas		1.334.927.693	1.051.673.580
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	<b>11</b>	<u>2.015.094</u>	<u>1.874.575</u>
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS:	<b>12</b>	<u>1.929.971.903</u>	<u>728.652.026</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		892.030.800	1.549.871
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		1.037.941.103	727.102.155
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	<b>13</b>	<u>16.358</u>	<u>10.532</u>
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR:	<b>14</b>	<u>23.708.939</u>	<u>27.275.091</u>
Gastos por pagar por captaciones del público		4.742.042	1.231.488
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		18.966.897	26.043.603
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	<b>15</b>	<u>3.067.982.487</u>	<u>1.592.402.720</u>
TOTAL PASIVO		<u>28.378.009.230</u>	<u>18.328.274.676</u>
PATRIMONIO	<b>23</b>	<u>7.031.371.759</u>	<u>3.219.250.146</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>35.409.380.989</u>	<u>21.547.524.822</u>

Ver notas a los estados financieros consolidados



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>NOTAS</b>	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
INGRESOS FINANCIEROS:		<u>2.559.257.027</u>	<u>1.505.213.442</u>
Ingresos por disponibilidades		15.866.641	118.808.030
Ingresos por inversiones en títulos valores		215.164.536	9.069.597
Ingresos por cartera de créditos		2.328.004.360	1.377.203.710
Ingresos por otras cuentas por cobrar	<b>22</b>	221.490	132.105
GASTOS FINANCIEROS:		<u>(592.533.783)</u>	<u>(675.687.260)</u>
Gastos por captaciones del público		(367.486.245)	(235.462.877)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	<b>3</b>	(113.265.018)	(287.093.377)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	<b>12</b>	(50.018.083)	(26.054.628)
Otros gastos financieros		(61.764.437)	(127.076.378)
MÁRGEN FINANCIERO BRUTO:		<u>1.966.723.244</u>	<u>829.526.182</u>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	<b>5</b>	2.596.518	4.734.014
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		<u>(107.021.812)</u>	<u>(51.567.421)</u>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	<b>5</b>	(107.021.812)	(51.567.421)
MÁRGEN FINANCIERO NETO:		<u>1.862.297.950</u>	<u>782.692.775</u>
Otros ingresos operativos	<b>18</b>	3.200.311.780	2.073.026.187
Otros gastos operativos	<b>19</b>	(412.719.033)	(256.150.782)
MÁRGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		<u>4.649.890.697</u>	<u>2.599.568.180</u>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:		<u>(3.140.664.458)</u>	<u>(2.276.974.379)</u>
Gastos de personal		(1.128.345.898)	(924.757.730)
Gastos generales y administrativos	<b>21</b>	(2.012.318.560)	(1.352.216.649)
MÁRGEN OPERATIVO BRUTO:		<u>1.509.226.239</u>	<u>322.593.801</u>
Ingresos operativos varios		44.919.361	71.907.324
Gastos operativos varios	<b>15</b>	(126.878.656)	(84.909.828)
MÁRGEN OPERATIVO NETO:		<u>1.427.266.944</u>	<u>309.591.297</u>
Gastos extraordinarios	<b>20</b>	(4.151.043)	(2.513.552)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO:		1.423.115.901	307.077.745
Impuesto sobre la renta	<b>17</b>	<u>(306.031.414)</u>	<u>(45.886.855)</u>
RESULTADO NETO		<u>1.117.084.487</u>	<u>261.190.890</u>
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:			
Resultados Acumulados		1.117.084.487	261.190.890
Aporte LOD		14.416.974	3.127.185

Ver notas a los estados financieros consolidados



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

NOTAS	Capital social, primas sobre aportes de capital y reservas de capital	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados			Total resultados acumulados	(Pérdida) ganancia no realizada en inversiones en títulos valores	Total patrimonio
			Superávit restringido	Superávit por aplicar	Remediones por planes de beneficios al personal			
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	145.914.638	2.307.401.613	657.462.228	492.722.645	14.223.912	1.164.408.785	(107)	3.617.724.929
Resultado neto	-	-	-	261.190.890	-	261.190.890	-	261.190.890
Dividendos en efectivo	<b>23</b>	-	-	(419.042.878)	-	(419.042.878)	-	(419.042.878)
Pérdida neta no realizada en inversiones en títulos valores	<b>4</b>	-	-	-	-	-	(11)	(11)
Pérdida neta por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera		(88.265.856)	-	-	-	-	-	(88.265.856)
Ganancia neta por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		196.196.216	-	-	-	-	-	196.196.216
Ajuste por remediones por planes de beneficios al personal, neto	<b>16 y 23</b>	-	-	-	6.890.355	6.890.355	-	6.890.355
Reclasificación por participación en empresas filiales, afiliadas y sucursales	<b>7 y 23</b>	-	-	8.002.711	(8.002.711)	-	-	-
Aplicación del 50% del superávit por aplicar al superávit restringido	<b>23</b>	-	-	126.594.090	(126.594.090)	-	-	-
Pérdida neta por variaciones de créditos según lo establecido por BCV		(360.717.417)	-	-	-	-	-	(360.717.417)
Ajuste por participación patrimonial por resultados acumulados al 31 de diciembre de 2023	<b>7</b>	-	-	5.273.918	-	5.273.918	-	5.273.918
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2024	145.914.638	2.054.614.556	797.332.947	200.273.856	21.114.267	1.018.721.070	(118)	3.219.250.146
Resultado neto		-	-	1.117.084.487	-	1.117.084.487	-	1.117.084.487
Aportes patrimoniales no capitalizados	<b>23</b>	227.318.077	-	-	-	-	-	227.318.077
Pérdida realizada en inversiones en títulos valores	<b>4 y 19</b>	-	-	-	-	-	59	59
Ganancia neta por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera		829.713.350	-	-	-	-	-	829.713.350
Pérdida neta por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		(116.802.723)	-	-	-	-	-	(116.802.723)
Ajuste por remediones por planes de beneficios al personal, neto	<b>16 y 23</b>	-	-	-	(3.771.917)	(3.771.917)	-	(3.771.917)
Reclasificación por participación en empresas filiales, afiliadas y sucursales	<b>7 y 23</b>	-	-	21.907.087	(21.907.087)	-	-	-
Aplicación del 50% del superávit por aplicar al superávit restringido	<b>23</b>	-	-	547.588.700	(547.588.700)	-	-	-
Ganancia neta por variaciones de créditos según lo establecido por BCV		1.758.580.280	-	-	-	-	-	1.758.580.280
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024	373.232.715	4.526.105.463	1.366.828.734	747.862.556	17.342.350	2.132.033.640	(59)	7.031.371.759

Ver notas a los estados financieros consolidados



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

	NOTAS	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2024
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultado neto		1.117.084.487	261.190.890
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades operacionales:			
Indemnizaciones laborales		352.835.804	305.382.614
Provisión para prestaciones sociales		347.013.177	165.631.692
Impuesto sobre la renta	<b>15 y 17</b>	296.587.653	45.886.855
Provisión para cartera de créditos	<b>5</b>	101.710.137	48.383.531
Amortización gastos diferidos	<b>9 y 21</b>	58.243.320	34.801.711
Depreciación de bienes de uso	<b>8 y 21</b>	28.323.856	5.375.748
Impuesto diferido pasivo	<b>17</b>	13.036.114	-
Provisión para otros activos	<b>9</b>	8.544.694	1.682.713
Provisión para los rendimientos por cobrar		3.344.608	1.843.745
Provisión para comisiones por cobrar		1.967.067	1.340.145
Aplicación de resultados en los sistemas cambiarios	<b>23</b>	(338.245.593)	(10.563.142)
Participación patrimonial en empresas filiales y afiliadas, neta	<b>7 y 23</b>	(21.907.087)	(8.002.711)
Impuesto diferido activo	<b>17</b>	(3.592.353)	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	<b>5</b>	(2.596.518)	(4.734.014)
Liberación de provisión para otros activos	<b>9</b>	(537.498)	(2.424)
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar		(110.355.407)	(27.954.006)
Variación neta de otros activos		(936.574.257)	(404.956.084)
Variación neta de intereses y comisiones por pagar		(9.682.950)	4.655.844
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos		195.648.731	(382.162.952)
Efectivo neto provisto por las actividades operacionales		<u>1.100.847.985</u>	<u>37.800.155</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Dividendos en efectivo sobre acciones comunes	<b>23</b>	-	(419.042.878)
Aumento de capital	<b>23</b>	227.318.077	-
Variación neta de captaciones del público		5.214.578.372	2.933.080.421
Variación neta de captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		140.519	256.802
Variación neta de otros financiamientos obtenidos		890.480.922	(995.319.190)
Variación neta de otras obligaciones por intermediación financiera		5.826	(33.730)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>6.332.523.716</u>	<u>1.518.941.425</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Créditos otorgados en el semestre		(13.614.189.267)	(9.082.551.965)
Créditos cobrados en el semestre		12.194.868.239	7.508.101.115
Variación neta de colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	<b>4</b>	45.000.000	(45.000.000)
Variación neta de inversiones disponibles para la venta		380	-
Variación neta de inversiones de disponibilidad restringida		(31.189.128)	(23.326.564)
Variación neta de inversiones en empresas filiales y afiliadas		(61.894.679)	(52.047.755)
Variación neta de bienes de uso		(238.856.091)	(3.429.594)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(1.706.260.546)</u>	<u>(1.698.254.763)</u>
EFFECTO DE DIFERENCIAS EN CAMBIO SOBRE LAS DISPONIBILIDADES		2.428.178.211	131.924.509
VARIACIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES		8.155.289.366	(9.588.674)
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL SEMESTRE		<u>9.589.578.366</u>	<u>9.599.167.040</u>
DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL SEMESTRE		<u>17.744.867.732</u>	<u>9.589.578.366</u>
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA SOBRE ACTIVIDADES QUE NO REQUIEREN FLUJOS DE EFECTIVO:</b>			
Ajuste por remediones por planes de beneficios al personal, neto	<b>16 y 23</b>	(3.771.917)	6.890.355
Reclasificación de provisiones de intereses y comisiones por cobrar a cartera de créditos	<b>5</b>	454.159	666.182
Ajuste de inversiones disponibles para la venta a su valor razonable de mercado	<b>4</b>	-	11

Ver notas a los estados financieros consolidados



# MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

---

### 1. ORGANIZACIÓN Y RÉGIMEN LEGAL

**Organización** – Mercantil, C.A. Banco Universal (“el Banco”) fue fundado en la República Bolivariana de Venezuela en 1925. Sus actividades principales están orientadas a la intermediación financiera con personas naturales y jurídicas, por intermedio de su oficina principal en Caracas, su red de agencias en Venezuela y su sucursal en Curacao.

La mayor parte de los activos del Banco están ubicados en Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco y su sucursal en Curacao tienen 2.659 y 2.585 trabajadores, respectivamente.

**Régimen legal** – La actividad y presentación de los estados financieros consolidados están determinadas por las regulaciones establecidas en la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la Ley del Banco Central de Venezuela y las normas prudenciales establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban), así como por las resoluciones emitidas por el Banco Central de Venezuela (BCV) y demás entes reguladores.

La Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional tiene como objetivo principal regular, supervisar, controlar y coordinar al conjunto de instituciones financieras públicas, privadas, comunales y cualquier otra forma de organización que operan en el sector bancario, el sector asegurador, el mercado de valores y cualquier otro sector o grupo de instituciones financieras, a fin de garantizar el uso e inversión de sus recursos hacia el interés público y el desarrollo social. Esta Ley establece que las instituciones que integran el referido Sistema no pueden conformar grupos financieros entre sí o con empresas de otros sectores de la economía nacional o asociados a grupos financieros internacionales con fines distintos a los previstos en las definiciones establecidas en esta Ley.

La Ley de Instituciones del Sector Bancario, entre otros aspectos, establece la actividad bancaria como un servicio público; define intermediación financiera como la captación de fondos y su colocación en cartera de créditos e inversiones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación o de las empresas del Estado; limita los activos de la institución y las operaciones con un solo deudor y define qué se considera deudor relacionado con los fines de esa limitación; regula la conformación y funciones de la Junta Directiva; prevé los supuestos de inhabilitación para ser Director; regula la conformación de grupos financieros; establece la obligación de efectuar un aporte social para financiar proyectos de consejos comunales; y establece prohibiciones, entre otros.

Mercantil, C.A. Banco Universal, Sucursal Curacao no posee personalidad jurídica distinta a la del Banco y está sujeta a requerimientos específicos de los entes reguladores del país donde opera; entre otros aspectos, en cuanto a consulta previa de ciertas transacciones y la calidad de activos, niveles de capital y liquidez. La Sucursal está sujeta a la supervisión y control del Banco Central de Curacao y Sint Maarten, y de la Sudeban en Venezuela.

Las tasas activas y pasivas en Venezuela están reguladas por el BCV, quien establece el máximo y el mínimo de las tasas de interés para depósitos y operaciones de créditos basadas en sus tasas referenciales.



# MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

---

**Aprobación de los estados financieros consolidados** – Los estados financieros consolidados correspondientes a los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, fueron aprobados para su publicación por la Junta Directiva el 9 de enero de 2025 y 8 de julio de 2024, respectivamente, y aprobados para su emisión por el Comité de Auditoría de la Junta Directiva el 11 de febrero de 2025 y 20 de agosto de 2024, respectivamente.

### 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen las cuentas del Banco y de su sucursal en el exterior, y están preparados con base en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias (Manual de Contabilidad) y en las instrucciones y normas establecidas por la Sudeban, las cuales difieren, en algunos aspectos importantes, de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela (VEN-NIF). Los VEN-NIF aprobados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV) aplicables a los bancos son los VEN-NIF GE, correspondientes a los principios de contabilidad adoptados por las grandes entidades y conformados por los Boletines de Aplicación (BA VEN-NIF), que deben ser aplicados en conjunto con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF completas) adoptadas por la FCCPV.

Para fines de la preparación de los estados financieros consolidados de acuerdo con VEN-NIF GE para los ejercicios que se inician a partir del 1° de enero de 2024, la FCCPV estableció el uso de la versión 2023 de las NIIF completas.

De acuerdo con el análisis efectuado por la gerencia del Banco, las principales diferencias entre las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Sudeban y VEN-NIF GE, son las siguientes:

- 1. Consolidación** – Las inversiones en empresas filiales, con un porcentaje de propiedad o control superior a 50%, se presentan por el método de participación patrimonial. De acuerdo con VEN-NIF GE, estas inversiones deben presentarse por el método de consolidación cuando se posea control sobre estas filiales.
- 2. Estados financieros ajustados por inflación** – De acuerdo con las normas de la Sudeban, la presentación de los estados financieros ajustados por inflación es requerida a efectos de información financiera complementaria, actualmente diferida por el Ente Regulador. Los VEN-NIF GE establecen la presentación de estados financieros ajustados por inflación como información primaria cuando el porcentaje acumulado de inflación durante su ejercicio económico sobrepase un (1) dígito.
- 3. Estados financieros** – Las normas de la Sudeban establecen que los estados financieros deben estar conformados por el balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y el conjunto de notas a los estados financieros. De acuerdo con VEN-NIF GE, se debe presentar adicionalmente el estado de otro resultado integral, separado del estado de resultados.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

- 4. *Transacciones en moneda extranjera*** – De acuerdo con las normas de la Sudeban, las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio oficial de compra publicado por el BCV a la fecha de la transacción y las ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera originadas por la modificación del tipo de cambio oficial, excepto los montos menores resultantes de la fluctuación de otras monedas con respecto al dólar estadounidense, que se llevan a resultados, son reconocidas en patrimonio como un efecto no realizado, y sólo podrán ser utilizadas de acuerdo con las instrucciones establecidas por la Sudeban de conformidad con la normativa vigente. De acuerdo con VEN-NIF GE, las ganancias o pérdidas por fluctuación cambiaria deben ser registradas en el estado de resultados al momento en que se originen.
- 5. *Flujos de efectivo*** – A los fines del estado de flujos de efectivo, la Sudeban requiere que se considere como efectivo y equivalentes de efectivo el grupo de “Disponibilidades”, asimismo, las operaciones para realizar intermediación financiera se clasifican como actividades de financiación. Según VEN-NIF GE, se consideran adicionalmente como equivalentes de efectivo las inversiones y colocaciones con plazos menores a 90 días y las operaciones para realizar intermediación financiera se clasifican como actividades de operación.
- 6. *Inversiones registradas para negociar*** – Las inversiones registradas para negociar no podrán tener un lapso de permanencia en esta categoría mayor a 90 días, contados desde la fecha de su adquisición. Asimismo, las inversiones disponibles para la venta no podrán permanecer en esta categoría por más de 1 año desde la fecha de su adquisición, exceptuando los títulos emitidos y/o avalados por la Nación y las inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas. Los VEN-NIF GE establecen un criterio de registro para las inversiones en función del modelo de negocio establecido por la gerencia sin limitaciones de acuerdo con el tiempo en que estas inversiones se mantengan registradas en estas categorías.
- 7. *Ganancia o pérdida por la amortización del descuento o prima*** – La ganancia o pérdida por la amortización del descuento o prima surgida de la compra de inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento se presenta en el grupo de “Otros ingresos operativos” u “Otros gastos operativos”, respectivamente. De acuerdo con VEN-NIF GE, estas ganancias y pérdidas forman parte integrante del beneficio de los títulos valores, por lo que se presentaría en el grupo de “Ingresos financieros” o “Gastos financieros”, según corresponda.
- 8. *Deterioro permanente en el valor de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento*** – Si se evidencia un deterioro permanente en el valor de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento, tal deterioro debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurre. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable. Los VEN-NIF GE permiten registrar en ingresos cualquier recuperación del deterioro previamente llevado a resultados, en el caso de títulos de deuda, hasta el monto concurrente de la inversión original. Adicionalmente, establecen que se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

- 9. Reclasificación de inversiones mantenidas hasta su vencimiento a inversiones disponibles para la venta** – De acuerdo con VEN-NIF GE, cuando se reclasifiquen inversiones mantenidas hasta su vencimiento a inversiones disponibles para la venta, por un monto significativo y la transferencia se origine por un cambio en la intención original para las que fueron adquiridas y que no califiquen, entre otros, como un evento aislado o exógeno, no recurrente e inusual al Banco, todas las inversiones que permanezcan en dicha categoría deberán reclasificarse a inversiones disponibles para la venta. De acuerdo con las normas de la Sudeban, las reclasificaciones de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento deben ser previamente aprobadas por el Ente Regulador.
- 10. Transferencia de inversiones disponibles para la venta a inversiones mantenidas hasta su vencimiento** – Las normas de la Sudeban establecen que, en la transferencia de inversiones disponibles para la venta a inversiones mantenidas hasta su vencimiento, el valor a registrar se calculará a su valor razonable al momento de la transferencia; la ganancia o pérdida no realizada continúa reportándose por separado en el patrimonio y se amortiza durante la vida restante del título de deuda como un ajuste de su rendimiento. Los VEN-NIF GE establecen que el valor razonable de la inversión a la fecha de la transferencia pasará a ser su nuevo costo amortizado y cualquier resultado previamente reconocido en el patrimonio se contabilizará de la siguiente forma: a) inversión con vencimiento fijo: la ganancia o pérdida se llevará a resultados durante la vida restante de la inversión y cualquier diferencia entre el nuevo costo amortizado y el importe al vencimiento se amortizará igualmente en la vida restante; y b) inversión sin vencimiento: la ganancia o pérdida permanecerá en el patrimonio hasta que el activo sea vendido o se disponga del mismo por otra vía, momento en el que se reconocerá en el resultado del semestre.
- 11. Inversiones en otros títulos valores** – En la cuenta “Inversiones en otros títulos valores” se registran los fideicomisos de inversión, así como aquellas inversiones que no han sido incluidas en las otras categorías definidas en las normas de la Sudeban. Los VEN-NIF GE establecen 3 categorías para el registro de las inversiones: costo amortizado, valor razonable con cambios en el resultado o con cambios en los otros resultados integrales.
- 12. Provisiones sobre la cartera de créditos** – Se constituyen provisiones sobre la cartera de créditos, las cuales deben cubrir créditos específicamente evaluados, un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, una provisión genérica del 1% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta excepto para microcréditos que corresponde al 2%, una provisión anticíclica equivalente al 0,75% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta, así como para las cuentas de orden deudoras contingentes, para cubrir pérdidas latentes no identificadas del saldo de la cartera de créditos. Asimismo, no se requiere la constitución de impuesto diferido para estas provisiones, excepto para los créditos clasificados como alto riesgo e irrecuperable. De acuerdo con VEN-NIF GE se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados y las provisiones se consideran partidas temporarias que originan impuesto diferido.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

- 13. Créditos expresados en la Unidad de Valor de Crédito (UVC)** – Las variaciones del capital de los créditos expresados en UVC otorgados según lo establecido por el BCV se registran en el patrimonio, y una vez cobrados son registradas en los resultados del período. De acuerdo con VEN-NIF GE, estas variaciones se reconocen en resultados con base en lo devengado o causado.
- 14. Intereses sobre los préstamos vencidos o en litigio** – Los intereses sobre los préstamos vencidos o en litigio, o de aquellos créditos clasificados como de riesgo real, alto riesgo o irrecuperables e intereses de mora, se registran en cuentas de orden y se reconocen como ingresos cuando se cobran. Asimismo, los intereses que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, con lapsos de cobros iguales o mayores a 6 meses, se reconocen como ingresos cuando efectivamente se realiza su cobro. De acuerdo con VEN-NIF GE, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan, utilizando el método de interés efectivo.
- 15. Provisión de los intereses devengados y no cobrados** – Se debe crear una provisión por el monto total de los intereses devengados y no cobrados cuando el crédito a plazo fijo se considere vencido. Los intereses provenientes de los préstamos por cuotas serán provisionados cuando la cuota tenga 30 días de vencida. Los VEN-NIF GE no contemplan la creación de esta provisión con base en los plazos de vencimiento. Asimismo, se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados.
- 16. Cartera de créditos vencida y en litigio** – El plazo para castigar la cartera de créditos vencida no podrá ser superior a 24 meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en dicha categoría. Los créditos en litigio a los 24 meses, contados a partir de la fecha de su registro en dicha categoría, deberán estar provisionados en su totalidad. Asimismo, cuando un crédito por cuotas mensuales se encuentre vencido y el deudor pague las cuotas atrasadas, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de pasar a vencido. De igual forma, cuando un deudor persona natural pague las cuotas pendientes de un crédito por cuotas en litigio y consecuentemente se retire la demanda, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de entrar en litigio o vencidos. Según VEN-NIF GE, dichos créditos se registran con base en su cobrabilidad.
- 17. Créditos reestructurados** – La Sudeban establece que aquellos créditos cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones, acordados previamente, hayan sido modificados por el Banco, atendiendo a expresa solicitud de refinanciamiento del crédito efectuada por el deudor, deben ser reclasificados a las cuentas de créditos reestructurados. Los VEN-NIF GE no establecen criterios específicos de contabilización; sin embargo, establecen que para los activos financieros llevados al costo amortizado se reconocerán pérdidas en los resultados del período cuando dicho activo se haya deteriorado.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

**18. Bienes realizables** – Los bienes realizables comprenden los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago, los cuales se registran al costo o valor de mercado, el menor, y se les constituye un apartado distribuido entre 1 año y 3 años. Según VEN-NIF GE, estos bienes se clasifican y presentan en el balance considerando el fin para el cual se destine. Si se reconocen como bienes muebles e inmuebles para la producción de la renta y uso de la entidad, se reconocen a su valor de costo menos la depreciación y reconociendo cualquier pérdida por deterioro de valor. Si se reconocen como activos mantenidos para la venta, se presentan como activos no corrientes y se valoran por el menor valor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de venta calculado a la fecha de su clasificación, y no se amortizan.

**19. Bienes de uso** – Los bienes de uso se muestran a su valor de costo original menos la depreciación acumulada. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción, según sea el caso. Asimismo, los bienes con vida útil menor a 4 años y aquellos cuyos costos de adquisición sean inferiores a 320 Unidades Tributarias (UT) se deben contabilizar en el grupo de “Gastos generales y administrativos”. Los VEN-NIF GE requieren el registro de los bienes a su costo menos la depreciación y cualquier pérdida por deterioro de valor, posteriormente, el gasto de depreciación puede ser transferido a las utilidades no distribuidas. Cuando se revalúa un elemento de los bienes de uso, se revaluarán también todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos, neto del impuesto diferido.

Asimismo, la Sudeban permite la revaluación de los activos registrados como bienes de uso. De acuerdo con la normativa vigente, el importe de la revaluación no podrá superar los límites establecidos por el regulador, y el registro de dicho importe se realizará en las cuentas y subcuentas de activo establecidas en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias, con contrapartida en la cuenta del rubro de patrimonio 351.00 “Ajuste por revaluación de bienes”, sin reconocer el correspondiente impuesto diferido pasivo. Los VEN-NIF GE permiten el modelo de revaluación por rubros de activos, siempre y cuando el valor razonable pueda medirse con fiabilidad. Este aumento se reconoce directamente en otros resultados integrales con su respectivo efecto en el impuesto diferido, y se acumula en el patrimonio como “Superávit por revaluación”.

**20. Gastos diferidos** – Los gastos diferidos corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del ejercicio en que se incurren. Se distribuyen en los ejercicios que recibirán los beneficios de estos y se amortizan por el método de línea recta en un plazo no mayor a 4 años, excepto por aquellos casos autorizados por la Sudeban, en los cuales el plazo pueda ser superior. Los VEN-NIF GE no contemplan en su mayoría, el registro de estos gastos diferidos, permitiendo el reconocimiento de activos intangibles, si y solo sí, pueden ser identificables, se mantiene el control sobre los mismos, se espera obtener beneficios económicos futuros y se puedan cuantificar razonablemente. Para aquellos importes que no cumplen algunas de estas condiciones, el importe derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte de la entidad, se reconocerá como un gasto del período en el que se haya incurrido.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

- 21. Propiedad arrendada** – Las mejoras sustanciales a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se muestran dentro del grupo “Otros activos”. De acuerdo con VEN-NIF GE, forman parte de los bienes de uso.
- 22. Provisiones para partidas en conciliación** – Las normas de la Sudeban establecen plazos para el registro de provisiones para las partidas incluidas en las conciliaciones bancarias, los títulos valores vencidos, las partidas transitorias y las cuentas por cobrar incluidas en el grupo “Otros activos”, la suspensión del devengo de intereses de la cartera de créditos, los intereses por cobrar y la desincorporación de determinados activos, entre otros. Los VEN-NIF GE establecen que se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados.
- 23. Impuesto diferido** – De acuerdo con las normas de la Sudeban, deben reconocerse impuestos diferidos activos y pasivos, correspondientes a los efectos impositivos de las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y contables. El impuesto diferido se creará a la tasa efectiva vigente y se recuperará o amortizará a las tasas históricas de impuesto aplicable. Adicionalmente, no se reconoce impuesto diferido activo o pasivo por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable. Los VEN-NIF GE establecen que deben reconocerse impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias existentes entre el balance fiscal y el balance financiero, siempre que exista una expectativa razonable de su recuperación.
- 24. Comisiones** – Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se registran como ingresos al momento del cobro. Según VEN-NIF GE se registran como ingresos cuando se devengan durante la vigencia del préstamo.
- 25. Arrendamientos operativos** – Los pagos de arrendamientos operativos donde el Banco actúa como arrendatario, se reconocen como un gasto bajo el método de línea recta, durante el plazo correspondiente al contrato de arrendamiento. De acuerdo con VEN-NIF GE, se distinguen los arrendamientos y los contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente o entidad. El arrendatario debe reconocer un activo por el derecho de uso y un pasivo financiero para los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, siempre que no sean de menor cuantía, y registrar la depreciación separadamente de los intereses sobre los pasivos por arrendamiento en el resultado del período.
- 26. Cuentas de orden** – Las normas de la Sudeban establecen el uso de cuentas de orden para registrar los activos de los fideicomisos, custodias recibidas, garantías otorgadas y recibidas, fianzas recibidas, compromisos de venta de divisas, entre otros. Los VEN-NIF GE establecen que estos rubros deben incluirse en el balance general.



# MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

---

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco se mencionan a continuación:

- a. **Disponibilidades** – Comprenden los activos en moneda nacional y extranjera que por su liquidez son de disponibilidad inmediata, representados por efectivo, depósitos a la vista en el BCV, en otras instituciones financieras del país y del exterior; así como los efectos de cobro inmediato.
- b. **Inversiones en títulos valores** – Las inversiones en títulos valores se clasifican al momento de su adquisición de acuerdo con la intención para la cual fueron adquiridas.

Toda transferencia entre las diferentes categorías de inversiones o cuando se vendan por circunstancias distintas a las establecidas en el Manual de Contabilidad debe ser autorizada por la Sudeban.

- *Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:* En esta cuenta se incluyen las colocaciones de excedentes que efectúe el Banco en el BCV, en obligaciones overnight y en obligaciones emitidas por instituciones financieras del país a plazos no mayores de 60 días. Se registran a su valor razonable de realización que es su costo o valor nominal.

Igualmente se registran en esta cuenta las inversiones en títulos valores que han sido comprados al BCV bajo compromiso contractual de revenderlos en un plazo y a un precio convenido, los cuales se contabilizan al valor pactado durante la vigencia del contrato, bajo la modalidad de "Títulos valores adquiridos afectos a reporto".

- *Inversiones en títulos valores para negociar:* Se registran a su valor razonable de mercado e incluyen las inversiones en títulos de deuda y de capital que puedan ser convertibles en efectivo en un plazo no mayor de 90 días, desde el momento de su adquisición.

Las ganancias o pérdidas no realizadas originadas por fluctuación en los valores razonables de mercado se incluyen en los resultados del semestre.

- *Inversiones en títulos valores disponibles para la venta:* Corresponden a inversiones en títulos de deuda, para las cuales se tiene la intención de mantenerlas disponibles para la venta. Estas inversiones no podrán tener un lapso de permanencia mayor a 1 año, contado desde la fecha de su incorporación, excepto por los títulos valores emitidos y/o avalados por la Nación y las inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

Estas inversiones se registran a su valor razonable de mercado y las ganancias o pérdidas no realizadas, se incluyen en una cuenta separada formando parte del patrimonio. Aquellas inversiones en títulos valores de deuda que no cotizan en bolsa de valores se registran a su valor razonable, determinado principalmente por el valor presente de los flujos de efectivo futuros de los títulos valores.



## MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

---

- *Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento:* Están constituidas por títulos de deuda adquiridos con la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Se registran al costo de adquisición ajustado por la amortización de las primas o descuentos, durante el plazo de vigencia del título. Dicho costo debe guardar consonancia con el valor de mercado al momento de la compra, ajustado posteriormente por la amortización de las primas o descuentos.

La amortización de las primas o descuentos se reconoce en los resultados del período en el grupo de "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos", según corresponda.

Las pérdidas consideradas permanentes, originadas por la disminución del valor razonable de mercado, son registradas en los resultados del semestre en el que se originan en el grupo de "Otros gastos operativos" y cualquier recuperación posterior del valor razonable de mercado no afecta la nueva base de costo, cuando la gerencia considera que dicha disminución no es temporal. Los factores considerados para determinar si se está en presencia de un deterioro incluyen, entre otros: 1) la duración del período y el grado al cual el valor razonable haya estado por debajo del costo; 2) la condición financiera y las perspectivas a corto plazo del emisor; 3) la disminución en la clasificación crediticia del emisor; 4) la existencia o no de un mercado activo para el título en cuestión; y 5) la intención y capacidad del Banco para mantener la inversión por un período de tiempo suficiente que permita cualquier recuperación anticipada del valor razonable.

- *Inversiones de disponibilidad restringida:* Las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida que provengan de las otras categorías de inversiones se les aplica el criterio de valoración existente para las inversiones en títulos valores que dieron origen a su registro.
- c. Inversiones en empresas filiales y afiliadas** – Las inversiones en acciones en empresas afiliadas, poseídas entre el 20% y 50%, se presentan por el método de participación patrimonial, y se registran en el grupo Inversiones en empresas filiales y afiliadas. Asimismo, las inversiones cuya participación sea menor al 20% y la intención sea mantenerlas en el tiempo, con influencia significativa en la administración, se valoran por el método de participación patrimonial, de lo contrario se valoran al costo.
- d. Cartera de Créditos** – De acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad, la cartera de créditos se clasifica de la siguiente manera:
- *Créditos vigentes:* Corresponden a los saldos de capital de los créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pagos establecido originalmente.
  - *Créditos reestructurados:* Incluyen los saldos de capital de todo crédito cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones acordadas previamente, hayan sido modificados atendiendo a una solicitud de refinanciamiento.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

- *Créditos vencidos:* En esta cuenta se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y no han sido reestructurados, o el Banco no ha presentado la demanda correspondiente para su cobro por vía judicial. Con respecto a los créditos pagaderos en cuotas mensuales, una cuota se considera vencida, si transcurridos 30 días continuos a partir de la fecha en que debió ser pagada, el pago no fue efectuado. La totalidad del microcrédito (cuotas mensuales) se considera vencido cuando exista por lo menos una cuota de 60 días de vencida y no cobrada, es decir, a los 90 días de la fecha de emisión de la primera cuota vencida, por tanto, a partir de ese momento no devengará contablemente intereses como ingresos, registrándose este importe en la correspondiente cuenta de orden.
- *Créditos en litigio:* Se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

Los créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional (CPUN) y los créditos comerciales y microcréditos, otorgados en moneda nacional, son expresados mediante el uso de UVC vigente a la fecha de cada operación. Para los créditos otorgados en el marco de la CPUN que consideren la modalidad de un pago único al vencimiento, se contempla el monto total del principal e intereses expresados en UVC. De forma adicional, esta modalidad de crédito tiene un cargo especial del 20% al momento de la liquidación del préstamo, el cual es expresado igualmente en UVC, y se deduce del saldo deudor del préstamo al momento de su cancelación.

Los aumentos o disminuciones que se originen en los capitales de los créditos expresados en UVC se presentan en el grupo de "Ajustes al patrimonio". Los importes que representen montos efectivamente cobrados son registrados en el resultado del semestre en el grupo de "Ingresos financieros".

**e. Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización** – De acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad, las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización son las siguientes:

- *Inversiones en títulos valores:* Los títulos valores que transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobrados, se reclasifican al grupo de "Otros activos" y se provisionan en un 100%, tanto el capital como los intereses o rendimientos. Cualquier provisión previamente registrada en los grupos de "Inversiones en títulos valores" e "Intereses y comisiones por cobrar" es también reclasificada al grupo de "Otros activos".
- *Cartera de créditos:* Se constituyen provisiones con base en los resultados de la evaluación de los créditos que componen la cartera. Esta cubre créditos evaluados para la aplicación de provisión específica y un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, el cual no deberá ser superior al 10% de la cartera de créditos bruta.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

La provisión genérica es determinada calculando 1% sobre el saldo del capital de la cartera de créditos sin incluir la cartera de microcréditos y 2% sobre el saldo del capital de la cartera de microcréditos. La provisión anticíclica es determinada calculando el 0,75% sobre los saldos de la cartera de créditos bruta. La liberación de la provisión específica, genérica o anticíclica requerirá autorización previa de la Sudeban. Adicionalmente, la Sudeban solicita un 100% de índice de cobertura de provisión sobre la cartera inmovilizada compuesta por la cartera de créditos vencida y en litigio.

- *Intereses y comisiones por cobrar:* Se registran provisiones por los intereses devengados de los créditos, cuando el crédito (plazo fijo) o la cuota tenga más de 30 días de vencido. Se crea provisión para otros rendimientos por cobrar y comisiones cuando tienen más de 90 días de haberse devengado.
  - *Otros activos:* Se contabiliza una provisión sobre las partidas registradas en este grupo luego de haber efectuado una evaluación de su realización, por lo menos, cada 90 días. Independientemente de lo indicado anteriormente se provisionan en un 100% aquellas partidas que tengan una antigüedad mayor a 360 días a partir de su fecha de vencimiento o exigibilidad y en caso de ser aprobado por la gerencia del Banco, son castigadas y registradas en las cuentas de orden correspondientes. Adicionalmente, se mantienen provisiones para aquellas partidas que por su naturaleza o antigüedad así lo requieran.
- f. Bienes realizables** – Los bienes muebles e inmuebles recibidos en dación de pago, se registran al valor de mercado (avalúo) del activo a recibir, o el valor de adjudicación legal. Los costos originados por el mantenimiento de estos activos son registrados como gastos cuando se incurren. Los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago se amortizan en un plazo máximo de 1 y 3 años, respectivamente. Los bienes fuera de uso deben desincorporarse al transcurrir 24 meses y el valor en libros no debe exceder a su valor de realización. Los resultados en la venta de los bienes realizables se reconocen en los resultados del período.
- g. Bienes de uso** – Los bienes de uso se registran a su costo original, menos la depreciación acumulada, excepto por las edificaciones e instalaciones que son medidas al importe revaluado, determinado con base en las normas emitidas por la Sudeban y el ajuste por revaluación se registra en el patrimonio. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción según sea el caso, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y en condiciones para su uso. La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los distintos activos, según lo siguiente:

	<u>Años</u>
Edificio e instalaciones	40
Mobiliario y equipos	Entre 4 y 10

Las mejoras de instalaciones se deprecian en la vida útil restante del bien principal, o en su propia vida útil si esta es menor.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR** (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024** (En bolívares nominales)

---

- h. Otros activos** – Comprenden los otros activos que el Banco no ha incluido en los demás grupos del activo, como los gastos diferidos, gastos pagados por anticipado, bienes diversos, partidas por aplicar, entre otros, y la correspondiente provisión para éstos.
- i. Gastos diferidos** – Los gastos diferidos corresponden principalmente a gastos de instalación, mejoras a oficinas y software. Estos gastos se registran al costo, netos de la amortización acumulada. La amortización correspondiente se calcula con base en el método de línea recta en un plazo de 4 años.
- j. Apartado para prestaciones sociales** – La Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT) y la Convención Colectiva de Trabajo del Banco establecen que las prestaciones sociales son un derecho adquirido de los trabajadores.

De acuerdo con lo establecido en la LOTTT, el Banco transfiere a un fideicomiso, a nombre de cada trabajador, trimestral y anualmente la garantía de las prestaciones sociales. Por otra parte, la LOTTT establece que al final de la relación laboral se calcularán las prestaciones sociales retroactivas, tomando en consideración el último salario devengado por el trabajador y su antigüedad. La LOTTT establece el pago del mayor de los dos cálculos, entre las prestaciones sociales retroactivas y el total del monto abonado a la garantía del trabajador en su fideicomiso.

El último salario del trabajador, el momento de la extinción del vínculo laboral y el monto final abonado en la garantía de cada trabajador son hechos futuros inciertos en cada cierre de ejercicio. Por lo tanto, para medir y registrar la obligación adicional y el gasto relacionado con las prestaciones sociales se utilizan métodos actuariales basados en premisas, que entre otras incluyen la tasa de descuento de la obligación, la tasa de incremento salarial y la tasa de rotación de empleados. Estas premisas son evaluadas anualmente y pueden tener efectos en el monto de la obligación, de existir alguna variación en las mismas.

El Banco, de acuerdo con la LOTTT, efectúa el cálculo de la obligación adicional por prestaciones sociales con base en el último salario devengado por el trabajador al momento de extinguirse la relación laboral, utilizando métodos actuariales. Las ganancias y pérdidas actuariales se registran en el patrimonio neto de impuesto diferido como remediones por planes de beneficios al personal. El pasivo por este concepto es calculado al cierre de cada semestre por un actuario independiente.

La LOTTT establece que en caso de terminación de la relación de trabajo por causas ajenas a la voluntad del trabajador que goce de estabilidad, éste tendrá derecho a recibir, por concepto de indemnización, un monto adicional equivalente a sus prestaciones sociales, el cual se registra en gasto de personal al momento de la desvinculación.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

**k. Otros apartados y beneficios laborales** – El Banco, de acuerdo con lo establecido en su Convención Colectiva de Trabajo, paga utilidades y concede vacaciones a sus empleados que se ajustan o exceden los mínimos legales, manteniendo las acumulaciones correspondientes con base en lo causado. Asimismo, establece los siguientes planes y beneficios laborales:

- *Plan de pensiones de jubilación*: El Banco mantenía un programa de beneficios a largo plazo administrado por la Fundación BMA que comprende un plan de pensiones por jubilación, bajo el esquema de beneficios definidos, el cual cubre a los empleados elegibles. Los costos y la obligación relacionados con el plan de pensiones se determinan con base en métodos actuariales y se registran en los resultados del período. Los costos netos del plan de pensiones incluyen los costos por servicios, el costo de interés y el retorno de los activos del plan, y se basan en varias premisas actuariales que son evaluadas anualmente, como la tasa de descuento de la obligación, la tasa de inflación y el incremento salarial, entre otras. Estas premisas pueden tener un efecto en el monto y las futuras contribuciones, de existir alguna variación importante en las mismas.

La metodología actuarial utilizada para determinar el valor presente de las obligaciones, que representa el valor presente de los beneficios proyectados del plan, es la unidad de crédito de beneficios proyectados. El Banco mantiene una política de fondeo para contribuir al plan y cuando el valor presente de las obligaciones es cubierto por los activos del plan; la contribución del semestre no se realiza. Los activos del plan son registrados a su valor razonable.

- *Beneficios post retiro*: El programa de "Pensiones complementarias de jubilación" y el "Plan de ahorro previsional complementario Mercantil" incluye, bajo ciertas condiciones de edad y años de servicio, ciertos beneficios adicionales post retiro para el personal que egrese del Banco, principalmente seguro médico, cuyos costos y obligación se determinan con base en métodos actuariales.

El efecto por la experiencia y los cambios en las premisas actuariales en los planes complementarios de jubilación y beneficios post retiro, se registran en los resultados. Los costos de servicios pasados para el "Plan complementario de jubilación" se reconocen en resultados en el período en que ocurre una modificación al plan.

- *Plan de contribuciones definidas*: El Banco mantiene un plan de contribución definida denominado "Plan de ahorro previsional complementario Mercantil", el cual sustituyó al esquema de beneficios definidos denominado "Plan de pensiones de jubilación". La contribución del Banco al plan se registra en los resultados del semestre en que se incurren. Este Plan constituye un recurso de ahorro programado de carácter voluntario, de naturaleza contributiva, bajo el régimen de capitalización individual y es administrado por el Fondo de Ahorro y Crédito de los Empleados de Mercantil Servicios Financieros, C.A. En el "Plan de ahorro previsional", el empleado efectúa aportes entre el 1% y 5% de su salario ordinario mensual, y el Banco aporta mensualmente el doble de la contribución del empleado, hasta un máximo del 10%.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR** **(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS** **POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024** **(En bolívares nominales)**

---

- *Programa para la adquisición de acciones:* El Banco mantiene un plan a largo plazo de opciones para la compra de acciones de Mercantil Servicios Financieros Internacional, S.A. (MERCANTIL) que se otorgan a aquellos funcionarios que ocupan posiciones estratégicas. El Banco determina el valor razonable de las opciones que otorga a los funcionarios y amortiza el gasto durante el período de permanencia requerido al empleado para el ejercicio de la opción. El valor razonable se determina a la fecha de adjudicación de las opciones y en cada período de reporte mediante el modelo Black-Scholes-Merton, el cual no considera los dividendos en efectivo que no serán recibidos por el funcionario. Adicionalmente, se pueden realizar pagos únicos con acciones a ciertos funcionarios elegibles una vez sea aprobado por el Comité de Capital Humano, Nominaciones y Gobierno Corporativo de la Junta Directiva del Banco.
- i. Apartado para contingencias** – Corresponde a provisiones para cubrir eventuales obligaciones que pudieran surgir, que pueden estimarse de forma fiable y es probable que resulten en una pérdida para el Banco. Por otro lado, los pasivos contingentes están representados por obligaciones posibles u obligaciones presentes que no puedan estimarse de forma fiable, y solo deben ser revelados en las notas a los estados financieros consolidados. La evaluación de los pasivos contingentes, así como el registro de las provisiones son realizadas por la gerencia del Banco con base en la opinión de los asesores legales y de los elementos de juicio disponibles.
- m. Impuesto sobre la renta** – El gasto de impuesto sobre la renta comprende la suma del impuesto sobre la renta corriente por pagar estimado y el impuesto diferido.  
  
El impuesto sobre la renta corriente se determina aplicando la tasa de impuesto establecida en la legislación vigente a la renta neta fiscal del año. El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y los contables. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro, excepto por los efectos originados por las revaluaciones. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo si existen expectativas razonables de realización o recuperación en el tiempo. Asimismo, no se reconoce impuesto diferido activo o pasivo por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable.
- n. Reconocimiento de ingresos y gastos** – Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del período en el cual se devengan o se causan, en función de la vigencia de las operaciones que las generan.

Los rendimientos sobre préstamos, inversiones y cuentas por cobrar se registran como ingresos a medida que se devengan, salvo: a) los intereses por cobrar sobre la cartera de créditos con más de 30 días de vencidos y los intereses sobre la cartera de créditos vencida y en litigio o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables, registrándose este importe y sus devengos posteriores en cuentas de orden, b) los intereses de mora, los cuales se registran como ingresos cuando se cobran



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

y c) los rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a 6 meses, se registran mensualmente en la porción que le corresponda como ingresos diferidos, hasta que sean efectivamente cobrados. Los intereses cobrados por anticipado se incluyen en el grupo de "Acumulaciones y otros pasivos" como ingresos diferidos y se registran como ingresos cuando se devengan.

Los aumentos o disminuciones que se originen en los capitales de los créditos expresados en UVC, se presentan en el grupo de "Ajustes al patrimonio". Los importes que representen montos efectivamente cobrados son registrados en el resultado del semestre en el grupo de "Ingresos financieros".

Los ingresos por comisiones de fideicomisos, correspondientes a la administración de fondos fideicomitidos, son registrados cuando se devengan en la cuenta de "Otros ingresos operativos". El resto de las comisiones cobradas por el Banco son registradas como ingresos cuando son efectivamente cobradas.

Las comisiones por servicios se registran como gasto, en el momento de su pago, el cual será en el momento de la transacción.

Los intereses por captaciones del público y por otros financiamientos obtenidos se registran como gastos financieros a medida que se causan.

- o. *Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera*** – La moneda funcional del Banco es el Bolívar. Las operaciones en otras divisas distintas al Bolívar se consideran "moneda extranjera", y son registradas en bolívares usando el tipo de cambio oficial de compra vigente a la fecha de cada operación, publicado por el BCV, y las ganancias y pérdidas en cambio, distintas a las originadas por la modificación del tipo de cambio oficial, se incluyen en los resultados del semestre. Las ganancias o pérdidas originadas por la modificación del tipo de cambio oficial son reconocidas en patrimonio como un efecto no realizado, y sólo podrán ser utilizadas de acuerdo con las instrucciones establecidas por la Sudeban de conformidad con la normativa vigente. El Banco no realiza transacciones de cobertura cambiaria sobre sus saldos y transacciones en moneda extranjera.
- p. *Activos de los fideicomisos*** – El Banco proporciona la custodia, administración y gerencia de inversiones a terceros. Los activos de los fideicomisos se presentan en cuentas de orden y son valorados con base en los mismos parámetros con los que el Banco valora sus propios activos, con excepción de las inversiones en títulos valores de deuda o capital que son registradas al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado al momento de la compra. Los descuentos o las primas en adquisición se amortizan durante la vigencia del título con cargo o abono a la cuenta de "Ingresos financieros" o "Gastos financieros", respectivamente, originándose un menor o mayor rendimiento efectivo de la inversión. Los títulos valores de deuda en moneda extranjera se ajustan a la tasa de cambio vigente. Los diferenciales cambiarios por los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos en el Fideicomiso serán presentados en el patrimonio como "Ajustes al patrimonio".



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

De acuerdo con las estipulaciones contractuales de algunos fideicomisos, las inversiones en títulos valores de deuda o capital que los conforman se mantienen a su costo de adquisición o a valores de mercado.

- q. **Garantías recibidas** – Representan los activos de terceros que han sido entregados en garantía de operaciones, ya sea que éstos se encuentren en poder del Banco o de terceros, y son valorados de la siguiente manera: a) los títulos valores se registran de acuerdo con la política con que el Banco registra sus inversiones, b) las garantías hipotecarias y prendarias se registran al menor valor que se determine mediante avalúo entre valores de mercado y realización, c) las fianzas se registran al valor del monto original de los créditos otorgados, y d) las cartas de crédito (Stand by) se registran al valor indicado en el documento emitido por la institución financiera.
- r. **Cuentas contingentes deudoras** – Representan los derechos eventuales que tendría el Banco frente a sus clientes, en el caso de tener que asumir las obligaciones que estos han contraído por cuyo cumplimiento el Banco se ha responsabilizado. El Banco controla el riesgo de crédito de estos instrumentos al establecer mecanismos de aprobación de créditos, requisitos colaterales y otros procedimientos de supervisión y control.
- s. **Utilidad líquida por acción** – La utilidad líquida por acción se determina dividiendo la utilidad líquida del semestre entre el promedio ponderado de las acciones comunes en circulación durante el semestre. Si el número de acciones ordinarias es incrementado producto de una capitalización de ganancias (dividendos en acciones), el cálculo de las ganancias por acción para todos los períodos presentados es ajustado retroactivamente.
- t. **Flujos de efectivo** – Para fines de los estados de flujos de efectivo, el Banco considera sus disponibilidades como efectivo y equivalentes de efectivo, incluyendo el encaje legal mantenido en el BCV y las cuentas bancarias establecidas en el Convenio Cambiario N° 20 mantenidas en bancos y corresponsales del exterior; así como, las cuentas relacionadas con el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad.
- u. **Uso de estimaciones en la presentación de los estados financieros consolidados** – La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la gerencia del Banco efectúe estimaciones con base en ciertos supuestos que pudieran afectar los montos reportados de activos y pasivos, así como la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, y los montos de ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**3. DISPONIBILIDADES**

Los saldos de Efectivo incluidos en las disponibilidades comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Billetes y monedas nacionales	239.365.431	239.090.481
Billetes y monedas extranjeras (incluye US\$ 74.611.447 y EUR 4.000.764 y US\$ 111.681.361 y EUR 4.634.090, respectivamente)	4.087.914.742	4.240.649.939
Billetes y monedas extranjeras adquiridas en las operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (incluye US\$ 721.689 y EUR 36.647 y US\$ 413.565 y EUR 157.496, respectivamente)	39.430.301	21.168.546
	<u>4.366.710.474</u>	<u>4.500.908.966</u>

Los saldos en el BCV incluidos en las disponibilidades comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Encaje legal	9.570.140.884	2.271.931.043
Divisas adquiridas para ser negociadas	2.705.392.339	158.835.398
Depósitos a la vista	80.105	1.246.858.423
	<u>12.275.613.328</u>	<u>3.677.624.864</u>

***Encaje legal***

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el encaje legal en Venezuela es del 73%, para ambos semestres. Adicionalmente, el BCV mantiene un encaje del 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera y una tasa anual para el cobro de déficit de encaje del 9% adicional a la tasa fijada por el BCV en sus operaciones ordinarias de descuento, redescuento y anticipo. Asimismo, en caso de que no se logre vender la totalidad de las divisas que son liquidadas producto de la intervención cambiaria, se aplicará una tasa anual de 32,2% sobre el saldo no vendido desde la fecha de ejecución de la intervención cambiaria y para cada día que se produjo el déficit de encaje.

Las medidas dictadas por el BCV en materia de encaje legal limitan significativamente la intermediación financiera del Banco en Venezuela, la cual es del 43% al 31 de diciembre de 2024 (44% al 30 de junio de 2024). Al 31 de diciembre de 2024, el encaje legal requerido es de Bs. 9.570.140.884 (Bs. 2.271.931.043 al 30 de junio de 2024), neto de deducciones y descuentos especiales de Bs. 2.794.252.697 (Bs. 5.218.807.576 al 30 de junio de 2024). Los fondos de encaje legal no se encuentran disponibles para su uso.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el costo financiero por déficit de encaje legal, para los días que el encaje no fue cubierto, ascendió a Bs. 112.365.344 registrados en resultados en la cuenta "Gastos financieros" (Bs. 287.093.377 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024).



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**4. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES**

A continuación, se presenta un resumen de la cartera de inversiones mantenida por el Banco:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-	45.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	321	641
Inversiones de disponibilidad restringida	597.915.043	400.509.974
	<u>597.915.364</u>	<u>445.510.615</u>

***Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias***

Estas inversiones comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Colocaciones overnight con rendimientos anuales del 4% y vencimiento en julio de 2024 <sup>(1) (a) (b)</sup> .	-	45.000.000

(1) Se presenta a su valor nominal, el cual se considera su valor razonable.

***Custodios de las inversiones***

(a) Banco del Caribe, C.A. Banco Universal.

(b) Fondo Común, C.A. Banco Universal.

***Inversiones en títulos valores disponibles para la venta***

Estas inversiones comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>			
	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Pérdida no realizada</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
En moneda nacional:				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, con rendimientos anuales entre 13,19% y 26,19%, y vencimientos hasta noviembre de 2028 <sup>(1) (a)</sup> .	<u>321</u>	<u>380</u>	<u>(59)</u>	<u>321</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>30 de junio de 2024</b>			<b>Valor razonable de mercado</b>
	<b>Valor nominal</b>	<b>Costo de adquisición</b>	<b>Pérdida no realizada</b>	
En moneda nacional:				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, con rendimientos anuales entre 13,19% y 26,19%, y vencimientos hasta noviembre de 2028 <sup>(1) (a)</sup> .	641	759	(118)	641

(1) Determinado con base en el valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados.

**Custodio de las inversiones**

(a) Banco Central de Venezuela.

Al 31 de diciembre de 2024, el valor de mercado de algunos de los títulos valores emitidos y avalados por la Nación, poseídos por el Banco, es inferior al costo en Bs. 59 (Bs. 118 al 30 de junio de 2024). El total de dicha pérdida se incluye en el patrimonio como parte de la ganancia o pérdida no realizada en inversiones. El Banco considera que estas pérdidas están relacionadas con las fluctuaciones normales de la inversión en los mercados de valores y, en consecuencia, son de carácter temporal. La gerencia espera que estos títulos valores no sean realizados a un precio inferior al valor contable. El Banco tiene la capacidad de mantener estos títulos valores por un período de tiempo suficiente para recuperar las pérdidas no realizadas.

A continuación se presentan los vencimientos promedio ponderados de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
	(En meses)	
Bonos de la Deuda Pública Nacional en moneda nacional	10	16

A continuación se presenta la clasificación de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, de acuerdo con sus plazos de vencimiento:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>30 de junio de 2024</b>	
	<b>Costo de adquisición</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>	<b>Costo de adquisición</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>
Mayores a 6 meses	380	321	759	641



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

A continuación, se indica la composición de la cuenta "Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta y otros títulos valores":

**31 de diciembre de 2024**

	<u>Pérdida no realizada al 30 de junio de 2024</u>	<u>Pérdida realizada</u>	<u>Pérdida no realizada al 31 de diciembre de 2024</u>
Títulos valores disponibles para la venta:			
En moneda nacional	(118)	59	(59)

**30 de junio de 2024**

	<u>Pérdida no realizada al 31 de diciembre de 2023</u>	<u>Pérdida no realizada</u>	<u>Pérdida no realizada al 30 de junio de 2024</u>
Títulos valores disponibles para la venta:			
En moneda nacional	(107)	(11)	(118)

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco registró una pérdida realizada por la venta de estas inversiones por Bs. 59 en el grupo "Otros gastos operativos" (Nota 19). Al 30 de junio de 2024, el Banco no registró ganancias o pérdidas por la venta de estas inversiones.

***Inversiones de disponibilidad restringida***

Las inversiones de disponibilidad restringida comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		<u>30 de junio de 2024</u>	
	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
En moneda nacional:				
Fondo de garantía para operaciones de la Red Conexus <sup>(1) (a)</sup> .	42.893.594	42.893.594	22.067.221	22.067.221
En moneda extranjera:				
Garantía para operaciones con MasterCard por US\$ 8.247.501 al 31 de diciembre de 2024 (US\$ 8.053.948 al 30 de junio de 2024) <sup>(1) (b)</sup> .	428.020.844	428.020.844	292.801.960	292.801.960
Garantía para operaciones con Visa por US\$ 2.384.665 al 31 de diciembre de 2024 (US\$ 2.293.176 al 30 de junio de 2024) <sup>(1) (c)</sup> .	123.757.041	123.757.041	83.368.600	83.368.600



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>30 de junio de 2024</b>	
	<b>Valor nominal</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>	<b>Valor nominal</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>
Depósito a plazo fijo en Mercantil Banco, S.A. por US\$ 62.500, con tasa de interés de 2,25%, y vencimiento en enero de 2025. <sup>(1) (d)</sup>	3.243.564	3.243.564	2.272.193	2.272.193
	555.021.449	555.021.449	378.442.753	378.442.753
	<u>597.915.043</u>	<u>597.915.043</u>	<u>400.509.974</u>	<u>400.509.974</u>

(1) Se presentan a su valor nominal, el cual se considera su valor razonable.

**Custodios de las inversiones**

- (a) Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal.
- (b) PNC Bank, N.A.
- (c) JP Morgan Chase Bank, N.A.
- (d) Mercantil Banco, S.A.

El Banco mantiene contratos de licencia sobre el uso de la marca Visa International Service Association, Diners Club International y MasterCard International Incorporated para el uso no exclusivo y con carácter intransferible, de las tarjetas de crédito Visa y MasterCard. Los contratos de Visa y MasterCard establecen la obligación de mantener depósitos a la vista o a plazo en instituciones financieras del exterior, como garantía de estas operaciones colaterales.

Los vencimientos de las inversiones de títulos valores de disponibilidad restringida, se presentan como siguen:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
	<b>Valor razonable de mercado</b>	
Hasta 6 meses	<u>597.915.043</u>	<u>400.509.974</u>

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de riesgos de inversión por emisor y sector económico. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene inversiones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación y otras entidades oficiales, que representan menos del 1% de su cartera de inversiones en títulos valores, para ambos semestres.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**5. CARTERA DE CRÉDITOS**

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos por actividad económica, tipo de garantía, tipo de crédito, vencimientos y ubicación geográfica:

**31 de diciembre de 2024**

	<u>Vigentes</u>	<u>%</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>%</u>	<u>Vencidos</u>	<u>%</u>	<u>Litigio</u>	<u>%</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
Tipo de actividad económica:										
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles	9.242.448.072	66	281.798.172	99	89.307.854	90	9.466.681	100	9.623.020.779	67
Agrícola, pesquera y forestal	2.426.419.648	17	-	-	6.153.825	6	-	-	2.432.573.473	17
Establecimientos financieros, seguros y bienes inmuebles	2.185.287.225	16	-	-	3.365.847	4	-	-	2.188.653.072	16
Servicios comunales, sociales, personales	105.272.326	1	1.466.667	1	1.304	-	-	-	106.740.297	-
Construcción	4.556.272	-	-	-	-	-	-	-	4.556.272	-
Otros	34.940.953	-	41.193	-	-	-	-	-	34.982.146	-
	<u>13.998.924.496</u>	<u>100</u>	<u>283.306.032</u>	<u>100</u>	<u>98.828.830</u>	<u>100</u>	<u>9.466.681</u>	<u>100</u>	<u>14.390.526.039</u>	<u>100</u>
Por tipo de garantía:										
Quirografaria	5.070.840.284	36	249.131.923	88	81.455.915	82	8.054.411	85	5.409.482.533	38
Prendaria	4.824.231.946	34	-	-	5.081.387	6	-	-	4.829.313.333	34
Sin garantía	2.731.805.918	20	23.792.282	8	12.288.888	12	1.412.270	15	2.769.299.358	19
Hipotecaria	502.890.810	4	-	-	2.640	-	-	-	502.893.450	3
Otras garantías	869.155.538	6	10.381.827	4	-	-	-	-	879.537.365	6
	<u>13.998.924.496</u>	<u>100</u>	<u>283.306.032</u>	<u>100</u>	<u>98.828.830</u>	<u>100</u>	<u>9.466.681</u>	<u>100</u>	<u>14.390.526.039</u>	<u>100</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Vigentes</u>	<u>%</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>%</u>	<u>Vencidos</u>	<u>%</u>	<u>Litigio</u>	<u>%</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
Por tipo de crédito:										
Pagaré comercial	9.195.168.125	66	280.931.196	99	78.750.327	80	9.466.681	100	9.564.316.329	66
Pagaré agrícola	2.426.419.648	17	-	-	6.153.825	6	-	-	2.432.573.473	17
Tarjetas de crédito	1.243.113.468	9	-	-	579.224	1	-	-	1.243.692.692	9
Créditos hipotecarios	502.890.810	5	-	-	2.640	-	-	-	502.893.450	3
Créditos al consumo	361.756.194	2	-	-	2.776.206	2	-	-	364.532.400	3
Microcréditos	237.223.644	1	2.374.836	1	6.975.584	7	-	-	246.574.064	2
Créditos a directores y empleados	32.352.607	-	-	-	1.304	-	-	-	32.353.911	-
Créditos en cuentas corrientes	-	-	-	-	3.589.720	4	-	-	3.589.720	-
	<u>13.998.924.496</u>	<u>100</u>	<u>283.306.032</u>	<u>100</u>	<u>98.828.830</u>	<u>100</u>	<u>9.466.681</u>	<u>100</u>	<u>14.390.526.039</u>	<u>100</u>
Por vencimiento:										
Hasta 3 meses	4.215.732.545	30	57.360.444	20	79.955.343	81	9.466.681	100	4.362.515.013	30
Entre 3 y 6 meses	2.970.692.588	22	35.645.711	13	4.662.803	5	-	-	3.011.001.102	21
Entre 6 meses y 1 año	5.601.190.206	40	54.557.050	19	12.359.497	13	-	-	5.668.106.753	39
Entre 1 y 2 años	577.505.893	4	81.057.704	29	467	-	-	-	658.564.064	5
Entre 2 y 3 años	28.751.333	-	54.685.123	19	1.840.005	1	-	-	85.276.461	1
Entre 3 y 4 años	56.470.046	-	-	-	298	-	-	-	56.470.344	-
Mayor de 4 años	548.581.885	4	-	-	10.417	-	-	-	548.592.302	4
	<u>13.998.924.496</u>	<u>100</u>	<u>283.306.032</u>	<u>100</u>	<u>98.828.830</u>	<u>100</u>	<u>9.466.681</u>	<u>100</u>	<u>14.390.526.039</u>	<u>100</u>
Por tipo ubicación geográfica:										
Venezuela	9.898.170.794	71	283.306.032	100	98.828.830	100	9.466.681	100	10.289.772.337	72
Otros países	4.100.753.702	29	-	-	-	-	-	-	4.100.753.702	28
	<u>13.998.924.496</u>	<u>100</u>	<u>283.306.032</u>	<u>100</u>	<u>98.828.830</u>	<u>100</u>	<u>9.466.681</u>	<u>100</u>	<u>14.390.526.039</u>	<u>100</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**30 de junio de 2024**

	<u>Vigentes</u>	<u>%</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>%</u>	<u>Vencidos</u>	<u>%</u>	<u>Litigio</u>	<u>%</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
Tipo de actividad económica:										
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles	6.760.580.679	71	210.214.444	99	88.381.844	91	5.147.631	100	7.064.324.598	71
Agrícola, pesquera y forestal	1.848.392.212	19	-	-	4.314.118	4	-	-	1.852.706.330	19
Establecimientos financieros, seguros y bienes inmuebles	945.344.412	10	-	-	3.683.517	4	-	-	949.027.929	10
Servicios comunales, sociales, personales	24.233.512	-	1.160.000	1	395.536	1	-	-	25.789.048	-
Construcción	144.109	-	-	-	-	-	-	-	144.109	-
Otros	6.283.557	-	-	-	-	-	-	-	6.283.557	-
	<u>9.584.978.481</u>	<u>100</u>	<u>211.374.444</u>	<u>100</u>	<u>96.775.015</u>	<u>100</u>	<u>5.147.631</u>	<u>100</u>	<u>9.898.275.571</u>	<u>100</u>
Por tipo de garantía:										
Quirografía	3.998.109.077	42	136.443.475	65	82.752.927	86	4.265.099	83	4.221.570.578	43
Prendaria	3.201.816.902	33	21.308.020	10	3.862.132	4	-	-	3.226.987.054	33
Sin garantía	1.384.503.620	14	1.607.605	-	9.924.802	10	882.532	17	1.396.918.560	14
Hipotecaria	376.850.070	4	-	-	438	-	-	-	376.850.507	4
Otras garantías	623.698.812	7	52.015.344	25	234.716	-	-	-	675.948.872	6
	<u>9.584.978.481</u>	<u>100</u>	<u>211.374.444</u>	<u>100</u>	<u>96.775.015</u>	<u>100</u>	<u>5.147.631</u>	<u>100</u>	<u>9.898.275.571</u>	<u>100</u>
Por tipo de crédito:										
Pagaré comercial	6.620.730.726	70	209.391.854	99	79.747.223	82	5.147.631	100	6.915.017.434	70
Pagaré agrícola	1.848.392.212	19	-	-	4.314.118	5	-	-	1.852.706.330	19
Créditos hipotecarios	376.851.981	4	-	-	438	-	-	-	376.852.419	4
Tarjetas de crédito	336.618.381	4	-	-	402.739	1	-	-	337.021.120	2
Microcréditos	216.715.235	3	1.982.590	1	5.207.277	5	-	-	223.905.102	3
Créditos al consumo	162.753.862	-	-	-	3.280.341	3	-	-	166.034.203	2
Créditos a directores y empleados	22.916.084	-	-	-	8.521	-	-	-	22.924.605	-
Créditos en cuentas corrientes	-	-	-	-	3.814.358	4	-	-	3.814.358	-
	<u>9.584.978.481</u>	<u>100</u>	<u>211.374.444</u>	<u>100</u>	<u>96.775.015</u>	<u>100</u>	<u>5.147.631</u>	<u>100</u>	<u>9.898.275.571</u>	<u>100</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Vigentes</u>	<u>%</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>%</u>	<u>Vencidos</u>	<u>%</u>	<u>Litigio</u>	<u>%</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
Por vencimiento:										
Hasta 3 meses	2.209.234.955	23	8.272.445	4	80.159.317	83	5.147.631	100	2.302.814.348	23
Entre 3 y 6 meses	2.584.874.954	27	14.528.957	7	2.201.158	2	-	-	2.601.605.069	26
Entre 6 meses y 1 año	4.087.356.044	43	117.040.202	55	14.157.349	15	-	-	4.218.553.595	43
Entre 1 y 2 años	235.757.146	2	37.159.421	18	110	-	-	-	272.916.677	3
Entre 2 y 3 años	3.616.662	-	34.373.419	16	254.528	-	-	-	38.244.609	-
Entre 3 y 4 años	9.896.308	-	-	-	1.155	-	-	-	9.897.463	-
Mayor de 4 años	454.242.412	5	-	-	1.398	-	-	-	454.243.810	5
	<u>9.584.978.481</u>	<u>100</u>	<u>211.374.444</u>	<u>100</u>	<u>96.775.015</u>	<u>100</u>	<u>5.147.631</u>	<u>100</u>	<u>9.898.275.571</u>	<u>100</u>
Por tipo ubicación geográfica:										
Venezuela	6.894.449.209	72	211.374.444	100	96.775.015	100	5.147.631	100	7.207.746.299	73
Otros países	2.690.529.272	28	-	-	-	-	-	-	2.690.529.272	27
	<u>9.584.978.481</u>	<u>100</u>	<u>211.374.444</u>	<u>100</u>	<u>96.775.015</u>	<u>100</u>	<u>5.147.631</u>	<u>100</u>	<u>9.898.275.571</u>	<u>100</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

***Carteras regulatorias***

A continuación, se resumen los tipos de créditos regulados, así como sus detalles de porcentajes y bases de cálculos:

**Al 31 de diciembre de 2024**

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Saldo mantenido</u>	<u>% requerido</u>	<u>% mantenido</u>	<u>N° Deudores</u>	<u>N° créditos otorgados</u>	<u>N° créditos mantenidos</u>	<u>Tasas de interés anual máxima</u>	<u>Base de cálculo de la cartera de créditos bruta</u>
Cartera Productiva Única Nacional:  Sector agroalimentario (a)	<u>2.432.573.473</u>	Mín. 25	28,19	97	62	206	6	Cartera de créditos bruta al 30 de septiembre de 2024
Sector desarrollado por la mujer (Credimujer) (b)	<u>28.396.066</u>	3,75	0,33	179	105	189	6	Cartera de créditos bruta al 30 de septiembre de 2024
Microcréditos (c)	<u>246.574.064</u>	3	3,42	58	51	83	16	Cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2024



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**Al 30 de junio de 2024**

<u>Tipo de crédito</u>	<u>Saldo mantenido</u>	<u>% requerido</u>	<u>% mantenido</u>	<u>N° Deudores</u>	<u>N° créditos otorgados</u>	<u>N° créditos mantenidos</u>	<u>Tasas de interés anual máxima</u>	<u>Base de cálculo de la cartera de créditos bruta</u>
Cartera Productiva Única Nacional:								
Sector agroalimentario (a)	<u>1.852.706.330</u>	Mín. 25	33,26	96	174	216	6	Cartera de créditos bruta al 31 de marzo de 2024
Sector desarrollado por la mujer (Credimujer) (b)	<u>14.900.888</u>	3,75	0,27	85	84	86	6	Cartera de créditos bruta al 31 de marzo de 2024
Microcréditos (c)	<u>223.905.102</u>	3	3,58	85	98	161	16	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2023

- (a) En agosto de 2022, se estableció para la CPUN de cada mes, un mínimo obligatorio del 25% sobre el saldo de la cartera bruta al cierre del trimestre inmediatamente anterior. Para determinar la base de cálculo, es excluido el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de las UVC.
- (b) En noviembre de 2023, la Sudeban fijó un 15% del 25% previsto para la CPUN de cada mes, esto es un 3,75% sobre el saldo de la cartera bruta al cierre del trimestre inmediatamente anterior. Para determinar la base de cálculo, es excluido el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de las UVC.
- (c) De acuerdo con la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se estableció en 3% el porcentaje de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior al momento de su cálculo.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**Tasas de interés**

El BCV estableció los lineamientos para que la cartera de créditos se exprese únicamente mediante el uso de la UVC, resultante de dividir el monto en bolívares a ser liquidado entre el Índice de Inversión (IDI) vigente a la fecha del otorgamiento. El IDI será determinado por el BCV tomando en cuenta la variación del tipo de cambio publicado diariamente. El monto final del crédito no podrá ajustarse a un IDI menor al que fue otorgado. Esta metodología aplicará igualmente a los préstamos de tarjetas de crédito (TDC) y demás modalidades de crédito al consumo cuya línea de financiamiento sea igual o superior a 20.400 UVC.

Las tasas de interés anuales para operaciones de crédito, para ambos semestres, son las siguientes:

Cartera Productiva Única Nacional (CPUN)	6%
Créditos comerciales y microcréditos en moneda nacional	Mínima del 8% y máxima del 16%
TDC cuya línea de financiamiento sea igual o mayor a 20.400 UVC	Mínima del 10%
	0,8% la tasa máxima anual adicional a cobrar por sus obligaciones morosas y máxima del 3% para aquéllos distintos a los expresados en UVC

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, se mantiene en 60% la tasa de interés activa máxima anual para operaciones con TDC, en 17% la tasa de interés activa mínima anual y en 3% anual la tasa de interés máxima que se podrá cobrar por las obligaciones morosas de los tarjetahabientes, adicional a la tasa de interés pactada en la respectiva operación.

El BCV mantiene una tasa de 19,2% de interés anual a cobrar por sus operaciones de descuento, redescuento y anticipo.

A continuación, se indica el movimiento del saldo de la provisión para cartera de créditos:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Saldo al principio del semestre	229.440.243	219.257.973
Constitución de provisión por incobrabilidad, incluyendo Sucursal	101.710.137	48.383.531
Aplicación de la variación de créditos UVC para provisión específica, genérica y anticíclica	100.236.211	(7.871.729)
Efecto por traducción de provisiones en moneda extranjera	20.997.661	604.609
Reclasificaciones desde la provisión para rendimientos por cobrar y otros	454.159	666.182
Débitos por cancelación de cuentas incobrables	(16.523.844)	(27.993.493)
Disminución de provisión de Sucursal	-	(3.606.830)
Saldo al final del semestre	<u>436.314.567</u>	<u>229.440.243</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene un índice de cobertura del 100% de su cartera inmovilizada, compuesta por la cartera de créditos vencida y en litigio.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco cobró créditos e intereses registrados como incobrables en semestres anteriores, reconociendo ingresos por Bs. 2.596.518 (Bs. 1.127.184 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en la cuenta de "Recuperaciones de activos financieros castigados".

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico. La concentración de riesgo es limitada por el hecho de que los créditos se encuentran en diversos sectores económicos y en gran número de clientes. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco no mantiene concentraciones de riesgo importantes en su cartera de créditos, en cuanto a clientes individuales y grupos de empresas relacionadas entre sí.

**6. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR**

Los intereses y comisiones por cobrar comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores:		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-	15.000
Disponible para la venta	13	25
Disponibilidad restringida	1.881.874	976.275
	<u>1.881.887</u>	<u>991.300</u>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos:		
Créditos vigentes	186.036.890	76.001.965
Créditos reestructurados	3.409.732	1.854.293
Créditos vencidos	147.386	55.656
Créditos en litigio	-	78.873
	<u>189.594.008</u>	<u>77.990.787</u>
Comisiones por cobrar	17.664.951	11.722.778
Provisión para rendimientos por cobrar y otros	(7.165.805)	(2.368.089)
	<u>201.975.041</u>	<u>88.336.776</u>

**7. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIADAS, AFILIADAS Y SUCURSALES**

Estas inversiones comprenden lo siguiente:

Entidad emisora		<b>31 de diciembre de 2024</b>			<b>30 de junio de 2024</b>	
		<b>Porcentaje accionario y de voto</b>	<b>N° de acciones nominativas poseídas</b>	<b>Valor según libros</b>		<b>Valor según libros</b>
Inversiones Platco, C.A.	(a)	50	681.209	203.960.519	(b)	168.878.876
Proyecto Conexus, C.A.	(a)	33,33	1.500	39.184.474	(b)	29.533.605
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	(a)	100	31.724.500	36.072.075	(b)	24.535.629
Corporación Andina de Fomento	(a)	0,0033	36	14.107.529	(b)	8.850.169



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Entidad emisora	Porcentaje accionario y de voto	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024
		N° de acciones nominativas poseídas	Valor según libros	Valor según libros
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)	0,0018	2	214.632	154.956
Caja Venezolana de Valores (CVV)	18,01	2.596.824	142.825	142.825
Banco Interamericano de Ahorro y Préstamo (BIAPE)	0,16	1.214	128.700	90.158
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S.A. (BLADEX)	0,16	32.376	59.568	41.729
			<u>293.870.322</u>	<u>232.227.947</u>

- (a) Información tomada de los estados financieros no auditados al 31 de diciembre de 2024.
- (b) Información tomada de los estados financieros no auditados al 30 de junio de 2024.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco reconoció ganancia por participación patrimonial de empresas filiales y afiliadas por Bs. 22.929.271 (Bs. 13.382.680 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) en el grupo de "Otros ingresos operativos" (Nota 18). Asimismo, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco reconoció pérdidas por participación patrimonial en empresas filiales y afiliadas por Bs. 1.022.184 (Bs. 5.379.969 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) en el grupo "Otros gastos operativos" (Nota 19). El Banco mantiene una participación patrimonial neta sobre las inversiones que posee con sus empresas filiales y afiliadas de Bs. 77.404.124 (Bs. 55.497.038 al 30 de junio de 2024) en la cuenta de "Superávit restringido".

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco efectuó aportes para futuras capitalizaciones en efectivo a su afiliada Inversiones Platco, C.A. por Bs. 34.361.871 (Bs. 50.379.722 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) destinados a la adquisición de nuevos equipos y compra de repuestos.

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024, el Banco recibió los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 de Proyecto Conexus, C.A. con diferencias en la utilidad neta preliminar que el Banco utilizó para el registro de la participación patrimonial. En consecuencia, el Banco registró ajustes por Bs. 5.273.918, con débito en los resultados acumulados.

A continuación, se presenta un resumen de los balances generales y estados de resultados de las principales empresas filiales, afiliadas y sucursal:





**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

**Sucursal de Curacao:**

	31 de diciembre de 2024		30 de junio de 2024	
	US\$	Equivalente en bolívares	US\$	Equivalente en bolívares
Balances Generales				
Activo:				
Disponibilidades	5.579.865	289.578.395	6.496.080	236.165.551
Inversiones en títulos valores	10.632.166	551.777.884	10.347.124	376.170.560
Cartera de créditos, neta	77.634.315	4.028.990.512	72.711.838	2.643.445.010
Intereses y comisiones por cobrar	469.276	24.354.026	396.338	14.408.905
Bienes de uso	12.010	623.290	-	-
Otros activos	81.903	4.250.522	77.506	2.817.777
<b>Total activo</b>	<b>94.409.535</b>	<b>4.899.574.629</b>	<b>90.028.886</b>	<b>3.273.007.803</b>
Pasivo y Patrimonio:				
Pasivo	21.530.282	1.117.357.716	21.854.353	794.516.847
Patrimonio	72.879.253	3.782.216.913	68.174.533	2.478.490.956
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>94.409.535</b>	<b>4.899.574.629</b>	<b>90.028.886</b>	<b>3.273.007.803</b>
Estados de Resultados:				
Margen financiero bruto	4.631.168	194.445.881	4.014.081	145.583.893
Otros ingresos, netos <sup>(a)</sup>	355.307	61.545.001	523.184	19.337.883
Gastos totales	(281.755)	(11.829.975)	(355.670)	(12.899.423)
<b>Utilidad neta</b>	<b>4.704.720</b>	<b>244.160.907</b>	<b>4.181.595</b>	<b>152.022.353</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2024, incluye Bs. 46.626.946 (Bs. 362.898 al 30 de junio de 2024) por efecto de traducción, los cuales se eliminan de los resultados en la consolidación del Banco y pasan a formar parte del patrimonio.

**8. BIENES DE USO**

Los bienes de uso están conformados por lo siguiente:

	Saldo al 30 de junio de 2024	Adiciones	Retiros y otros	Saldo al 31 de diciembre de 2024
Costo:				
Edificaciones e instalaciones	2.770.673	68.532.172	-	71.302.845
Revaluación de edificaciones e instalaciones (Nota 23)	1	-	-	1
Mobiliario y equipos	23.532.503	129.324.007	186.659	153.043.169
Equipos de transporte	9.080.157	41.031.793	-	50.111.950
	<b>35.383.334</b>	<b>238.887.972</b>	<b>186.659</b>	<b>274.457.965</b>
Depreciación acumulada:				
Edificaciones e instalaciones	(2.478.284)	(16.660.327)	-	(19.138.611)
Revaluación de edificaciones e instalaciones	(1)	-	-	(1)
Mobiliario, maquinarias y equipos	(13.970.732)	(6.487.391)	(31.880)	(20.490.003)
Equipos de transporte	(1.210.689)	(5.176.138)	-	(6.386.827)
	<b>(17.659.706)</b>	<b>(28.323.856)</b>	<b>(31.880)</b>	<b>(46.015.442)</b>
	<b>17.723.628</b>			<b>228.442.523</b>

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco reconoció gastos de depreciación por Bs. 28.323.856 (Bs. 5.375.748 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), registrados en el grupo de "Gastos generales y administrativos" (Nota 21).



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Al 31 de diciembre de 2024, el efecto por traducción de los bienes de usos de Sucursal Curacao, se presentan incluidos en "Retiros y otros".

**9. OTROS ACTIVOS**

Los otros activos están conformados por lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Gastos diferidos:		
Gastos de publicidad y mercadeo, instalación de oficinas, mejoras a propiedades arrendadas y remodelaciones, netos	710.443.742	692.801.317
Software, neto	67.841.120	10.511.574
Gastos por reconversión monetaria, netos	101.641	182.158
	<u>778.386.503</u>	<u>703.495.049</u>
Cuentas por cobrar por transferencias recibidas por cámara de compensación electrónica	459.678.081	167.180.123
Anticipos a proveedores de tecnología, obras en ejecución y otros	382.914.465	165.854.721
Cuentas por cobrar a otros institutos emisores de tarjetas de crédito por consumos de tarjetahabientes	298.661.169	47.541.879
Seguros y otros gastos pagados por anticipado	192.992.917	296.382.509
Impuestos pagados por anticipado	73.896.307	28.547.727
Existencia de papelería y bienes diversos	56.024.524	33.443.446
Partidas por aplicar	48.961.947	14.787.776
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	38.481.175	-
Programa especial de financiamiento a empleados	33.683.874	11.891.290
Impuesto diferido (Nota 17)	6.485.693	7.175.530
Anticipos a Inversiones Platco, C.A. (Nota 24)	6.233.361	22.362.253
Depósitos en garantía	344.466	242.439
Varios	20.531.431	8.196.312
	<u>1.618.889.410</u>	<u>803.606.005</u>
Provisión para otros activos	<u>(9.177.378)</u>	<u>(1.788.892)</u>
	<u>2.388.098.535</u>	<u>1.505.312.162</u>

Durante el segundo semestre de 2024, el Banco registró gastos de amortización de gastos diferidos por Bs. 58.243.320 (Bs. 34.801.711 durante el primer semestre de 2024), que se presentan en el estado de resultados en el grupo "Gastos generales y administrativos" (Nota 21).

Al 31 de diciembre de 2024, la subcuenta de "Impuestos pagados por anticipado" incluye principalmente anticipos de impuesto sobre la renta por Bs. 72.026.497 (Bs. 26.677.917 al 30 de junio de 2024).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las partidas por aplicar incluyen principalmente operaciones que por sus características no es posible imputar inmediatamente a las cuentas definitivas, las cuales se encuentran en proceso de identificación y registro contable definitivo al cierre de cada mes; la mayor parte de estas operaciones son regularizadas en los primeros días del mes siguiente.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

El movimiento presentado para la provisión de otros activos es el siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Saldo al principio del semestre:	1.788.892	329.455
Provisión del semestre	8.544.694	1.682.713
Liberación de provisión	(537.498)	(2.424)
Castigos	-	(222.834)
Efecto diferencial cambiario	618.710	1.982
Saldo al final del semestre	<u>9.177.378</u>	<u>1.788.892</u>

**10. CAPTACIONES DEL PÚBLICO**

Las captaciones del público comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Depósitos a la vista:		
Cuentas corrientes no remuneradas	10.489.791.970	6.823.372.106
Cuentas corrientes remuneradas	2.004.001.012	2.162.273.704
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	126.937.629	92.862.421
Depósitos y certificados a la vista	95.593.385	121.087.078
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	5.909.951.864	3.661.377.949
	<u>18.626.275.860</u>	<u>12.860.973.258</u>
Otras obligaciones a la vista:		
Obligaciones por fideicomisos	550.515.851	283.945.018
Otras obligaciones a la vista	492.536.293	226.868.012
Cheques de gerencia vendidos	3.603.438	4.529.696
Obligaciones de los fondos de ahorro para la vivienda	2.649.717	805.332
Depósitos judiciales	198.958	4.743
Cobros anticipados a clientes con tarjetas de crédito	52.410	30.616
	<u>1.049.556.667</u>	<u>516.183.417</u>
Depósitos de ahorro	<u>2.291.657.197</u>	<u>1.512.874.392</u>
Depósito a plazo	<u>51.897.032</u>	<u>36.355.085</u>
Captaciones del público restringidas		
Otras captaciones del público restringidas	1.327.379.070	1.047.489.956
Depósitos de ahorros inactivos	6.481.758	3.518.497
Cuentas corrientes inactivas	1.066.865	665.127
	<u>1.334.927.693</u>	<u>1.051.673.580</u>
	<u>23.354.314.449</u>	<u>15.978.059.732</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Las captaciones del público causan intereses de acuerdo con los rangos de tasas presentados a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>30 de junio de 2024</b>	
	<b>Tasa mínima (%)</b>	<b>Tasa máxima (%)</b>	<b>Tasa mínima (%)</b>	<b>Tasa máxima (%)</b>
Por tipo de obligación:				
Cuentas corrientes remuneradas	0,01	40,00	0,01	40,00
Depósitos y certificados a la vista	0,25	150,00	0,25	60,00
Depósitos de ahorro	32,00	32,00	32,00	32,00
Depósitos a plazo	36,00	36,00	36,00	36,00
Captaciones del público restringidas	0,01	32,00	0,01	32,00

Al 31 de diciembre de 2024, las captaciones del público incluyen Bs. 541.269.112, correspondientes al Gobierno Nacional y otras entidades oficiales, equivalentes al 2,32% del total de las captaciones del público (Bs. 717.032.017, equivalentes al 4,49% al 30 de junio de 2024).

***Créditos con el 30% de las captaciones en moneda extranjera***

En febrero de 2024, la Sudeban autorizó otorgar créditos en moneda nacional a sus clientes hasta un máximo del 30% de las captaciones en moneda extranjera registradas al cierre de diciembre de 2023. Las divisas correspondientes deben ser ofrecidas en el Sistema de Mercado Cambiario, para su posterior liquidación bajo las distintas modalidades de créditos previstas en las normas vigentes.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el Banco mantiene créditos liquidados bajo esta metodología equivalentes al 10,46% del monto permitido para negociar, para ambos semestres.

**11. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH)**

Al 31 de diciembre de 2024, las captaciones y obligaciones por Bs. 2.015.094 (Bs. 1.874.575 al 30 de junio de 2024), corresponden a depósitos a la vista no asignados por el BANAVIH.

**12. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS**

Los otros financiamientos obtenidos comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año:		
Financiamiento con otras instituciones financieras modalidad overnight	880.557.103	-
Depósitos a la vista de instituciones financieras del país	11.473.697	1.549.871
	<u>892.030.800</u>	<u>1.549.871</u>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año:		
Depósitos a la vista de instituciones financieras del exterior	1.037.941.103	727.102.155
	<u>1.929.971.903</u>	<u>728.652.026</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco registró gastos por intereses por Bs. 50.018.083 (Bs. 26.054.628 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) en el grupo de "Gastos financieros".

**13. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2024, las otras obligaciones por intermediación financiera por Bs. 16.358 (Bs. 10.532 al 30 de junio de 2024), corresponden a obligaciones con establecimientos por consumos de tarjetas de crédito.

**14. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR**

Los intereses y comisiones por pagar comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Intereses y comisiones por pagar:		
Captaciones al público	4.792.042	1.231.488
Otros financiamientos obtenidos	18.966.897	26.043.603
	<u>23.758.939</u>	<u>27.275.091</u>

**15. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS**

Las acumulaciones y otros pasivos comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Cuentas por pagar por operaciones de intermediación financiera	810.951.988	429.701.895
Provisiones y gastos acumulados por pagar	809.088.686	513.214.730
Recaudación de impuestos e impuestos retenidos	421.603.964	146.763.636
Impuesto sobre la renta por pagar (Nota 17)	342.474.508	228.297.014
Cuentas por pagar clientes	315.425.167	3.061.462
Operaciones interbancarias	176.762.186	122.187.434
Utilidades, vacaciones y bonificaciones al personal	94.708.249	47.986.835
Impuesto diferido (Nota 17)	58.063.768	51.824.456
Provisión para la Ley Orgánica de Drogas	17.544.159	3.127.185
Aportaciones y retenciones laborales por pagar	10.705.618	9.279.441
Impuesto a las grandes transacciones financieras y otros impuestos	6.956.287	33.186.364
Partidas por aplicar y oficina principal y sucursales	3.567.674	3.649.809
Dividendos por pagar	103.285	103.285
Comisiones por pagar y otros	26.948	19.174
	<u>3.067.982.487</u>	<u>1.592.402.720</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las cuentas por pagar por operaciones de intermediación financiera corresponden principalmente a consumos en puntos de venta efectuados por los clientes del Banco pendientes por compensar.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la provisión y gastos acumulados por pagar incluye principalmente servicios recibidos no facturados, provisión de pago a proveedores y otras acumulaciones de recursos humanos.

Las partidas por aplicar corresponden principalmente a operaciones en tránsito del sistema pago móvil interbancario y de los operadores de tarjeta de débito y crédito, las cuales son regularizadas los primeros días siguientes al cierre del semestre.

#### ***Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación***

Esta Ley fue modificada en el 2022, y establece un alícuota anual equivalente al 0,5% de los ingresos brutos efectivamente percibidos en el territorio nacional en el año anterior. Se calcula con base en los ingresos brutos anuales que sean superior a 150.000 veces el tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor establecido por el BCV en el ejercicio fiscal inmediato anterior. Por otro lado, a partir del 2023, los contribuyentes aportarán mensualmente un porcentaje de los ingresos brutos en el ejercicio económico mensual inmediatamente anterior. Tiene como objeto financiar la formulación de proyectos, planes, programas y actividades que se correspondan con las áreas prioritarias establecidas por la autoridad nacional con competencia en materia de ciencia, tecnología, innovación y sus aplicaciones. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el monto del aporte asciende a Bs. 12.705.052 (Bs. 14.144.533 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en el grupo "Gastos operativos varios".

#### ***Ley Orgánica de Drogas***

En cumplimiento con la Ley Orgánica de Drogas, el Banco realiza un aporte ante el Fondo Nacional Antidrogas (FONA), y además ejecuta programas y proyectos de prevención integral contra el consumo de drogas lícitas e ilícitas dirigidos a los trabajadores y su grupo familiar, que hayan sido previamente avalados por dicho Organismo. Este apartado se presenta en la cuenta "Provisión para la Ley Orgánica de Drogas". Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto ascendió a Bs. 14.416.974 (Bs. 3.127.185 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en el grupo "Gastos operativos varios".

#### ***Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física***

La Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física tiene el objeto de establecer las bases para la educación, regular la promoción, organización y administración del deporte y la actividad física como servicios públicos. La Ley establece que las empresas sujetas deben destinar el 1% de la utilidad neta o ganancia contable al financiamiento de las actividades contenidas en la Ley. Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto ascendió a Bs. 7.884.983 (Bs. 2.557.456 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en el grupo "Gastos operativos varios".



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

#### ***Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras***

La Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras (IGTF) aplica a las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica que se encuentren calificadas como sujetos pasivos especiales por la Administración Tributaria. La alícuota del 2% del referido tributo es aplicada sobre los débitos en cuentas bancarias y operaciones en bolívares dentro del sistema financiero nacional. A partir de julio de 2024, el Ejecutivo Nacional modificó la alícuota del 2% al 0% sobre los débitos en cuentas bancarias y operaciones dentro del sistema financiero nacional.

A partir de marzo de 2022, aquellas operaciones en moneda extranjera (ME) dentro y fuera del sistema financiero nacional, deberán incluir el monto y la alícuota del 3% de IGTF ME, cuya declaración y enteramiento le corresponde a los Contribuyentes Especiales designados como Agentes de Percepción por la Administración Tributaria, por lo cual, es responsabilidad del Banco la debida aplicación de este tributo, con excepción de operaciones en ME que estén exoneradas según decreto del Ejecutivo Nacional.

Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto ascendió a Bs. 9.053.400 (Bs. 60.397.448 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en el grupo "Gastos generales y administrativos".

#### ***Ley Orgánica de Coordinación y Armonización de las potestades tributarias de los estados y municipios***

En agosto de 2023, la Asamblea Nacional publicó esta Ley en donde se establecen los principios, parámetros, limitaciones, tipos impositivos y alícuotas aplicables, entre otros aspectos sobre la materia. Asimismo, una vez entrada en vigor, quedan derogadas las disposiciones de leyes estatales y ordenanzas que establezcan tipos impositivos distintos a los previstos en esta Ley. En diciembre de 2023, se estableció un límite máximo del 3% por este tributo para los bancos universales e instituciones financieras, así como para las instituciones de seguros y similares. A la fecha, la mayoría de los municipios han realizado los cambios necesarios para adecuarse a la norma, sin embargo, algunos se encuentran en proceso de adecuación de esta Ley. Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto ascendió a Bs. 77.399.534 (Bs. 71.740.050 para el semestre terminado el 30 de junio de 2024), los cuales se incluyen en el grupo "Gastos generales y administrativos".

#### ***Ley de Protección de las Pensiones de Seguridad Social***

Promulgada en mayo de 2024, establece una contribución especial para las personas jurídicas hasta del 15% del total de los pagos realizados a los trabajadores por concepto de salario y bonificaciones de carácter no salarial. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el gasto por este concepto ascendió a Bs. 28.765.549 (Bs. 9.000.000 para el semestre terminado el 30 de junio de 2024), registrados en el grupo de "Gastos generales y administrativos".



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**16. PRESTACIONES SOCIALES Y BENEFICIOS LABORALES**

***Prestaciones sociales***

Las premisas utilizadas para la obligación proyectada por prestaciones sociales retroactivas se muestran a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Tasa de invalidez	PDT (1985)	PDT (1985)
Tasa de mortalidad	GAM (1971)	GAM (1971)
Tasa de descuento de las obligaciones nominales	36,43%	75,34%
Tasa de descuento	7,00%	7,00%
Tasa de inflación	27,50%	63,87%

A continuación, se presenta el movimiento de la obligación adicional por prestaciones sociales del Banco:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Valor presente de la obligación al inicio del semestre	9.573.777	14.713.952
Gastos registrados en el período, netos de los beneficios pagados	3.678.195	6.343.750
Remediciones por planes de beneficios al personal	6.286.528	(11.483.925)
Valor presente de la obligación al final del semestre	<u>19.538.500</u>	<u>9.573.777</u>

El costo neto estimado por retroactividad de las prestaciones sociales del Banco para el primer semestre de 2025 es de Bs. 4.138.695, calculado con base en estudios actuariales realizados en diciembre de 2024.

***Plan de Ahorro Previsional Complementario Mercantil***

Desde el 2006, el Banco mantiene un plan para sus empleados y los de sus filiales en Venezuela denominado "Plan de Ahorro Previsional Complementario Mercantil" (el Plan), el cual sustituyó al plan de beneficios definidos denominado "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación". Únicamente los empleados activos al momento de aprobarse el nuevo plan podían afiliarse a este beneficio o mantenerse en el "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación".

Durante el segundo semestre de 2024, el Banco registró gastos relacionados con este Plan por Bs. 3.259.496 (Bs. 2.019.898 durante el primer semestre de 2024) con base en el estudio actuarial realizado en diciembre de 2024.

***Plan Complementario de Pensiones de Jubilación y beneficios post retiro***

El "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación" y beneficios post retiro a empleados elegibles está basado en una antigüedad de servicios mínima de 10 años y una edad mínima de jubilación. La pensión de jubilación está basada en el salario anual promedio del empleado durante los últimos 3 años previos a la jubilación y este beneficio no podrá exceder el 60% de este salario promedio.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

Durante el segundo semestre de 2024, el Banco registró gastos relacionados con el "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación" y beneficios post retiro por Bs. 13.244.488 (Bs. 13.017.698 durante el primer semestre de 2024) con base en el estudio actuarial realizado en diciembre de 2024.

Al 31 de diciembre de 2024, fecha del último estudio actuarial, los activos, obligaciones y resultados del "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación" y beneficios post retiro son los siguientes:

	<b>Plan Complementario de Pensiones de Jubilación</b>	<b>Beneficios post retiro</b>
Variación anual en la obligación proyectada por el beneficio del Plan		
Obligación por el beneficio del Plan	32.071.080	74.279.444
Costo del servicio	-	3.966.783
Costo por intereses	23.591.322	57.501.060
Remediciones	(3.617.453)	7.765.557
Beneficios pagados	(5.404.346)	(2.405.352)
Obligación proyectada por el beneficio del Plan	<u>46.640.603</u>	<u>141.107.492</u>
Variación anual en los activos restringidos del Plan <sup>(1)</sup>		
Valor razonable de mercado de los activos al inicio	32.071.080	105.977.478
Rendimiento	23.591.322	82.658.983
Remediación de los activos	(1.377.948)	92.353.564
Activos irrecuperables	(2.239.505)	(78.831.090)
Beneficios pagados	(5.404.346)	(2.405.352)
Valor razonable de los activos al final	<u>46.640.603</u>	<u>199.753.583</u>
Componentes del costo del beneficio neto del año		
Costo del servicio	-	3.966.783
Costo por intereses	23.591.322	57.501.060
Rendimiento de los activos	(23.591.322)	(82.658.983)
Beneficio neto	<u>-</u>	<u>(21.191.140)</u>
Componentes en el patrimonio del año:		
Remediación de la ganancia actuarial	<u>(2.239.505)</u>	<u>84.588.007</u>

(1) El detalle de los activos del Plan se presenta de acuerdo con las bases contables descritas en la Nota 2.

A continuación, se presentan los saldos al 31 de diciembre de la situación financiera:

	<b>Plan Complementario de Pensiones de Jubilación</b>			
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Situación financiera al final del año:				
Valor presente de las obligaciones	(46.640.603)	(32.071.080)	(9.282.705)	(1.511.314)
Activos del fondo externo que respaldan al Plan	<u>46.640.603</u>	<u>32.071.080</u>	<u>9.282.705</u>	<u>512.605</u>
(Obligación proyectada) / exceso de activos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(998.709)</u>
	<b>Beneficios post retiro</b>			
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Situación financiera al final del año:				
Valor presente de las obligaciones	(141.107.492)	(74.279.444)	(31.346.393)	(8.576.745)
Activos del fondo externo que respaldan al Plan	<u>199.753.583</u>	<u>105.977.478</u>	<u>45.442.248</u>	<u>12.353.574</u>
(Obligación proyectada) / exceso de activos	<u>58.646.091</u>	<u>31.698.034</u>	<u>14.095.855</u>	<u>3.776.829</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Al 31 de diciembre de 2024, las premisas reales utilizadas para determinar la obligación por beneficios son las siguientes:

	<b>Plan Complementario de Pensiones de Jubilación</b>	<b>Beneficios post retiro</b>
Tasa de descuento	7,00	7,00
Tasa de inflación salarial	67,00	67,00
Tasa de descuento de las obligaciones nominales	78,70	78,70
Incremento del gasto médico del año <sup>(1)</sup>	-	10

(1) Esta premisa sólo aplica para el plan de beneficios post retiro.

Al 31 de diciembre de 2024, un incremento o una disminución del 1% en las principales premisas actuariales, impacta el valor de la obligación proyectada de los planes de la siguiente manera:

	<b>Plan Complementario de Pensiones de Jubilación</b>		<b>Beneficios post retiro</b>	
	<b>Incremento</b>	<b>Disminución</b>	<b>Incremento</b>	<b>Disminución</b>
Tasa de descuento	44.457.248	49.055.520	131.566.566	151.647.786
Incremento del gasto del servicio médico	46.885.325	46.440.209	152.284.820	131.884.348

A continuación, se detallan los activos que respaldan estos planes:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Disponibilidades	3.876.492	435.704
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta <sup>(1)</sup>	422.970.273	287.228.792
Intereses y comisiones por cobrar	5.553.243	2.523.790
	<u>432.400.008</u>	<u>290.188.286</u>

(1) Títulos valores que cotizan en un mercado activo.

Estos activos pueden ser otorgados para ambos planes y sólo pueden ser distribuidos entre sus beneficiarios.

La política del Banco para determinar los activos objeto de inversión incluye la consulta periódica con asesores internos. La tasa de retorno de largo plazo esperada sobre los activos del Plan se actualiza periódicamente, tomando en consideración las asignaciones de activos, retornos históricos y el entorno económico actual. El valor razonable de los activos del Plan es afectado por las condiciones generales del mercado. Si los retornos reales sobre los activos del Plan varían con respecto a los retornos esperados, los resultados reales podrían ser diferentes.

Los períodos de duración promedio del "Plan Complementario de Pensiones de Jubilación" y beneficios post retiro son entre 5 y 6 años.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Las proyecciones de los pagos futuros sin descontar de los planes de beneficios post retiro son las siguientes:

	<u>Hasta 1 año</u>	<u>Entre 1 y 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Plan Complementario de Pensiones de Jubilación	7.131.222	23.515.038	20.534.645	51.180.905
Beneficios post retiro	<u>34.982.164</u>	<u>33.191.368</u>	<u>60.582.996</u>	<u>128.756.528</u>
	<u>42.113.386</u>	<u>56.706.406</u>	<u>81.117.641</u>	<u>179.937.433</u>

***Programa de acciones de Mercantil Servicios Financieros Internacional, S.A.***

Hasta junio de 2019, MERCANTIL y algunas de sus filiales mantenían un programa de opciones para la adquisición de acciones a largo plazo de la Compañía, destinado a un grupo determinado de funcionarios elegibles, aprobado por el Comité de Compensación de la Junta Directiva, en donde Fundación BMA actuaba como ente administrador aportando las acciones que estaban depositadas en un fideicomiso en Mercantil Seguros, C.A.

A continuación, se presenta el movimiento de las acciones de MERCANTIL en poder de Fundación BMA:

	<u>Clase "A"</u>	<u>Clase "B"</u>	<u>Total</u>
Al 31 de diciembre de 2023	38.809	28.136	66.945
Entregas	(13.597)	(9.848)	(23.445)
Ventas	(11.045)	(9.045)	(20.090)
Compras	<u>9.325</u>	<u>9.262</u>	<u>18.587</u>
Al 30 de junio de 2024	23.492	18.505	41.997
Entregas	(716)	(518)	(1.234)
Al 31 de diciembre de 2024	<u>22.776</u>	<u>17.987</u>	<u>40.763</u>

**17. IMPUESTOS**

***Impuesto sobre la renta***

El gasto de impuesto sobre la renta se detalla a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Impuestos:		
Corriente	296.587.653	45.886.855
Diferido	9.443.761	-
	<u>306.031.414</u>	<u>45.886.855</u>

El ejercicio fiscal del Banco finaliza el 31 de diciembre de cada año. Las principales diferencias entre el enriquecimiento neto gravable fiscal y la utilidad contable las originan los efectos netos del diferencial cambiario no realizado, el ingreso por participación patrimonial, los ingresos no gravables, las provisiones y apartados, las cuales normalmente son deducibles fiscalmente en períodos siguientes cuando efectivamente se cancelan y los enriquecimientos exentos del impuesto sobre la renta generados por los Bonos de la Deuda Pública Nacional y otros títulos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela y sus entes descentralizados.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

La Ley de Impuesto Sobre la Renta establece que los contribuyentes que realicen actividades bancarias, financieras, de seguros y reaseguros quedarán excluidos del sistema de ajuste por inflación previsto en el referido Decreto.

A continuación, se presenta el resumen de la conciliación entre la ganancia contable y la ganancia neta fiscal por el año terminado el 31 de diciembre de 2024:

Gasto de impuesto basado en la utilidad financiera	692.038.906
Efecto neto por participación patrimonial	(11.963.919)
Efecto neto de exención por títulos valores emitidos o avalados por la Nación	(32)
Otros activos	28.435.696
Provisiones no deducibles:	
Cartera de créditos	(35.565.160)
Otras provisiones y acumulaciones	15.099.510
Otras	(345.570.493)
Gasto de impuesto sobre la renta	<u>342.474.508</u>

**Impuesto diferido**

El siguiente es un resumen del impuesto diferido:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>	<u>30 de junio de 2024</u>
Impuesto diferido activo (Nota 9):		
Provisiones	5.687.278	6.803.325
Contribuciones	798.415	372.205
	<u>6.485.693</u>	<u>7.175.530</u>
Impuesto diferido pasivo (Nota 15):		
Otros activos	(46.805.390)	(38.051.467)
Provisiones para prestaciones sociales	(11.258.378)	(13.772.989)
	<u>(58.063.768)</u>	<u>(51.824.456)</u>

El Banco tiene un modelo que considera el desempeño financiero histórico, las proyecciones de utilidad gravable, y la realización futura de las diferencias temporales existentes, entre otros. Dicho modelo se utiliza en la evaluación de la recuperabilidad del impuesto diferido activo o probable liquidación del impuesto diferido pasivo, que se basa en los planes de negocio aprobados, entre otros aspectos, e involucra el juicio de la gerencia sobre las premisas utilizadas, las cuales pueden variar de un semestre a otro.

**Normativa de precios de transferencia**

La Ley de Impuesto Sobre La Renta vigente establece la normativa aplicable por concepto de precios de transferencia. De conformidad con la mencionada legislación, los contribuyentes sujetos al impuesto sobre la renta, que celebren transacciones con partes vinculadas domiciliadas en el exterior, están obligados, entre otros aspectos, a determinar sus ingresos, costos y deducciones, por las operaciones realizadas con partes vinculadas en el extranjero, considerando las metodologías establecidas en la referida Ley y reportar los resultados correspondientes mediante declaración especial, así como conservar la documentación e



# MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

información de respaldo relacionada con el cálculo de los precios de transferencia por tales operaciones. La gerencia del Banco efectuó el estudio sobre precios de transferencia requerido para documentar las mencionadas transacciones, el cual no reflejó diferencias en cuanto a los montos incluidos para la determinación de la renta neta fiscal del año terminado el 31 de diciembre de 2023.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco se encuentra en proceso de efectuar el estudio sobre precios de transferencia requerido para documentar las mencionadas transacciones en el exterior del año terminado el 31 de diciembre de 2024.

### Fideicomiso de Mercantil, C.A. Banco Universal

De acuerdo con lo establecido en la Ley de Impuesto Sobre la Renta, publicada en diciembre de 2015, los enriquecimientos provenientes de bienes dados en fideicomisos se gravarán en cabeza de los beneficiarios del respectivo fideicomiso, pero en caso de que la masa de bienes fideicometidos fuese constituida en la entidad beneficiaria de tales enriquecimientos, se entenderá al fideicomitente como titular de las mismas, sin perjuicio de que responda del pago del impuesto la masa de los bienes fideicometidos.

### Mercantil, C.A. Banco Universal, Sucursal Curacao

La Sucursal está sujeta a las disposiciones tributarias y decretos específicos impositivos de Curacao en relación con las operaciones de la banca en el exterior. Debido al cambio de la normativa, el régimen "off shore" desapareció y las compañías están sujetas al régimen local. De acuerdo con lo anterior, a partir del 1° de enero de 2020, las entidades están sujetas a 22% de impuesto sobre la renta neta local después de deducir todos los gastos y cargos que fueron hechos para generar esa renta. Las ganancias obtenidas en conexión al negocio internacional están exentas de impuesto. En virtud de las leyes tributarias de Curacao, la Sucursal no mantiene activos ni pasivos significativos que generen impuesto diferido.

## 18. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Los otros ingresos operativos comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Comisiones por servicios bancarios prestados	1.456.359.291	1.143.892.360
Comisiones por transacciones con tarjetas de débito	404.047.577	208.388.703
Comisiones por transferencias electrónicas	397.998.235	294.698.066
Ingresos por diferencias de cambio (Nota 23)	369.225.200	22.781.697
Comisiones por transacciones con terceros	195.437.312	119.073.637
Comisiones por transacciones de tarjetas de crédito	140.904.712	119.047.590
Comisiones por servicios Conexus, Maestro y Abra 24	138.715.976	98.963.359
Comisiones por fideicomisos	54.722.991	38.854.993
Ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas (Nota 7)	22.929.271	13.382.680
Comisiones por servicios en cajeros automáticos	19.971.215	13.943.102
	<b>3.200.311.780</b>	<b>2.073.026.187</b>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**19. OTROS GASTOS OPERATIVOS**

Los otros gastos operativos comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Comisiones por servicios bancarios recibidos	195.124.971	115.266.572
Comisiones por transacciones con terceros	109.090.071	59.672.435
Comisiones por transacciones de tarjetas de crédito	58.221.422	51.170.562
Diferencia en cambio (Nota 23)	30.979.607	12.218.555
Comisiones por servicios Conexus y Maestro	18.280.719	12.442.689
Gastos por inversiones en empresas filiales y afiliadas (Nota 7)	1.022.184	5.379.969
Pérdida realizada por inversiones en títulos valores (Nota 4)	59	-
	<u>412.719.033</u>	<u>256.150.782</u>

**20. GASTOS EXTRAORDINARIOS**

Los gastos extraordinarios comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Donaciones efectuadas (Notas 24 y 28)	2.582.659	1.889.887
Pérdidas por siniestros	1.511.230	443.798
Pérdidas por robos y fraudes	2.201	161.541
Otros gastos extraordinarios	54.953	18.326
	<u>4.151.043</u>	<u>2.513.552</u>

**21. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS**

Los gastos generales y administrativos comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Gastos por servicios externos - honorarios	439.160.872	89.967.100
Mantenimiento de bienes de uso	241.147.714	186.065.547
Seguros para bienes de uso	220.286.022	154.941.661
Licencias y mantenimiento de software	200.462.210	210.661.154
Gastos de traslado y comunicaciones	182.718.744	152.493.096
Gastos generales diversos	159.262.954	99.219.397
Impuestos, multas y contribuciones	95.020.715	145.702.816
Servicios y suministros	81.931.929	74.560.402
Aportes al Fogade (Nota 26)	77.254.133	52.478.368
Transporte y vigilancia	68.481.265	40.404.123
Publicidad	65.903.787	26.610.684
Amortización de gastos diferidos (Nota 9)	58.243.320	34.801.711
Aportes a la Sudeban (Nota 26)	53.397.116	43.654.500
Arrendamiento	34.005.539	32.119.158
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (Nota 8)	28.323.856	5.375.748
Gastos legales	1.738.708	1.177.990
Otros	4.979.676	1.983.194
	<u>2.012.318.560</u>	<u>1.352.216.649</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**22. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE GENERAL Y OTRAS CUENTAS DE ORDEN**

Las cuentas de orden comprenden lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Cuentas contingentes deudoras:		
Garantías otorgadas	244.428.973	171.387.285
Activos de los fideicomisos	3.635.474.201	2.406.155.782
Otras cuentas de orden deudoras:		
Garantías recibidas	12.987.284.706	11.604.368.075
Custodias de títulos valores	11.127.195.423	6.130.722.949
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	1.804.944.029	661.373.064
Otras cuentas de registro:		
Garantías pendientes de liberación	21.388.965.603	16.286.830.833
Fianzas recibidas	4.747.476.184	3.207.979.134
Cheques devueltos y desincorporados	125.527.901	86.002.698
Cuentas incobrables castigadas	127.072.438	77.227.446
Compromisos de compra de divisas	51.315.942	210.643.959
Rendimientos por cobrar	25.585.520	15.165.796
Bienes muebles e inmuebles desincorporados	87	87
Otras	901.090.831	311.443.931
Compromisos de ventas de divisas	(137.472.957)	(189.394.133)
	<u>53.148.985.707</u>	<u>38.402.363.839</u>

***Instrumentos financieros relacionados con créditos***

El Banco mantiene obligaciones pendientes relacionadas con garantías otorgadas y líneas de créditos para satisfacer las necesidades de sus clientes. Debido a que gran parte de sus compromisos de créditos pueden vencer sin que tengan fondos girados, el monto total de las obligaciones no necesariamente representa requerimientos de efectivo a futuro. Los compromisos otorgados para la extensión de créditos, cartas de crédito y garantías otorgadas por el Banco se incluyen en el grupo de "Cuentas de orden".

1. *Garantías otorgadas* – El Banco otorga, después de un análisis de riesgo crediticio y dentro de su línea de crédito, garantías a ciertos clientes, las cuales se emiten a nombre de un beneficiario y serán ejecutadas por este si el cliente no cumple con las condiciones establecidas en el contrato. Dichas garantías devengan una comisión entre 0,5% y 5% anual sobre el valor de dicha garantía. Las garantías otorgadas por el Banco al 31 de diciembre de 2024 ascienden a Bs. 244.428.973 (Bs. 171.387.285 al 30 de junio de 2024).
2. *Cartas de crédito* – Generalmente, las cartas de crédito son emitidas con plazos no mayores a 90 días, prorrogables, para financiar un contrato comercial para el embarque de bienes de un vendedor a un comprador. El Banco cobra un monto del 0,5% sobre el monto de la carta de crédito y la registra como un activo una vez que el cliente la utiliza. Las cartas de crédito no utilizadas se encuentran registradas en "Cuentas de orden".



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

3. *Límites de Crédito* - Los acuerdos contractuales para límites de créditos son otorgados a los clientes previa evaluación de los riesgos crediticios y, de considerarse necesario, haber constituido las garantías que el Banco haya considerado necesarias en la evaluación del riesgo del cliente. Estos contratos se otorgan por un período de tiempo específico, en la medida en que no haya violación a las condiciones establecidas en el contrato.

Las tarjetas de crédito se emiten con límites de 3 años, renovables. Al 31 de diciembre de 2024, los límites de tarjetas de crédito no utilizadas ascienden a Bs. 1.804.944.029 (Bs. 661.373.064 al 30 de junio de 2024). Sin embargo, en cualquier momento, el Banco puede ejercer su opción de anular un compromiso de crédito a un cliente específico. En todos los casos, las tasas de interés nominales aplicables a las tarjetas de crédito están reguladas por el BCV. El Banco aplica las mismas políticas de créditos, tanto para estas obligaciones por compromisos de créditos como para el otorgamiento de préstamos. La tasa de interés nominal aplicable a las tarjetas de crédito es variable y fue de 60% anual para ambos semestres.

En general, para otorgar créditos, el Banco evalúa la aceptabilidad de cada cliente. El monto recibido en garantía, en el caso de que el Banco lo estime necesario para el otorgamiento de un crédito, se determina con base en una evaluación de crédito de la contraparte.

El riesgo al cual está expuesto el Banco está relacionado con el incumplimiento por parte de clientes con sus obligaciones en cuanto a la extensión del crédito, así como de cartas de crédito y garantías escritas, y está representado por los montos contractuales teóricos de dichos instrumentos de crédito. El Banco aplica las mismas políticas de crédito tanto para las obligaciones por compromisos de crédito como para el otorgamiento de préstamos.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco mantiene provisiones genéricas y específicas para las cuentas contingentes deudoras de Bs. 2.444.920 (Bs. 1.713.873 al 30 de junio de 2024).

***Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance general***

El Banco puede celebrar contratos a futuro de compra y venta de títulos valores a un precio establecido, con base en tasas de interés.

El riesgo al cual está expuesto el Banco está relacionado con el no cumplimiento de las contrapartes de los términos establecidos en los contratos, así como la variación en el precio de los correspondientes títulos valores y movimientos en las tasas de interés. El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la valoración del riesgo de tasas de cambio y de interés, y del monitoreo de los instrumentos financieros derivados, así como para la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

***Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)***

La Ley que Regula el Subsistema de Vivienda y Política Habitacional instituyó al Banavivih como administrador único de los fondos públicos y privados destinados al financiamiento de vivienda y hábitat, quedando las instituciones financieras regidas por la Ley de Instituciones del Sector Bancario circunscritas a cumplir la función de operadores financieros; es decir, recaudar los aportes que se hagan al Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda y enterarlos a su único administrador, así como otorgar los préstamos previa solicitud de los recursos financieros necesarios para ello. En este sentido, las cuentas contables correspondientes a los activos, pasivos y resultados relacionados con los recursos del Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda se registran en cuentas de orden.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, los ingresos obtenidos por el Banco en sus operaciones financieras alcanzan Bs. 196.103 (Bs. 113.242 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) y se presentan en la cuenta de "Ingresos por otras cuentas por cobrar".

***Otras cuentas de registro***

Las otras cuentas de registro corresponden principalmente a garantías recibidas para líneas de créditos, fianzas recibidas, garantías pendientes de liberación, cheques devueltos desincorporados y compromisos en operaciones de compra/venta de divisas.

***Fideicomiso***

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Activos:		
Disponibilidades	877.617.204	340.492.133
Inversiones en títulos valores	817.215.156	752.511.625
Cartera de créditos	1.903.935.474	1.295.862.322
Intereses y comisiones por cobrar	19.362.639	8.477.285
Bienes recibidos para su administración	1.526	1.526
Otros activos	17.342.202	8.810.891
	<u>3.635.474.201</u>	<u>2.406.155.782</u>
Pasivos:		
Remuneraciones y otras cuentas por pagar	16.622.653	11.117.031
Otros pasivos	63.905	293.647
	<u>16.686.558</u>	<u>11.410.678</u>
Patrimonio	<u>3.618.787.643</u>	<u>2.394.745.104</u>
	<u>3.635.474.201</u>	<u>2.406.155.782</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

El patrimonio asignado del Fideicomiso del Banco está conformado por lo siguiente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Fideicomiso de:		
Prestaciones sociales	2.144.379.810	1.483.652.528
Otros fideicomisos	559.686.046	280.093.401
Inversión	433.780.348	297.160.435
Garantía y custodia	306.355.416	211.458.325
Administración	174.418.059	122.255.866
Caja y fondos de ahorro	167.964	124.549
	<b>3.618.787.643</b>	<b>2.394.745.104</b>

Al 31 de diciembre de 2024, los fondos en fideicomiso aportados por el sector privado y por entes del Estado representan un 95% y 5%, respectivamente, (94% y 6% al 30 junio de 2024, respectivamente).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la cuenta de "Disponibilidades" corresponde a fondos recaudados por las operaciones del Fideicomiso del Banco, que son manejados principalmente mediante una cuenta corriente integral mantenida en el Banco. Durante el segundo y primer semestre de 2024, estas cuentas generaron un rendimiento anual del 5%, para ambos semestres.

Al 31 de diciembre de 2024, las inversiones en títulos valores presentan una concentración en obligaciones emitidas por instituciones financieras del país y en el exterior que representan el 76,88% para el cierre del segundo semestre de 2024 (57,37% para el cierre del primer semestre de 2024). El resto de las inversiones en títulos valores corresponden principalmente a obligaciones emitidas por instituciones no financieras, las cuales representan el 23,07% (42,59% al 30 de junio de 2024), y títulos avalados por la Nación y entidades públicas de 0,05% al cierre del segundo semestre de 2024 (0,04% para el cierre del primer semestre de 2024) sobre el total de la cartera de inversiones. Las inversiones en títulos valores están conformadas por lo siguiente:

**31 de diciembre de 2024**

	<b>Valor nominal</b>	<b>Costo de adquisición</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>Valor en libros</b>
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación y entidades públicas en moneda extranjera:				
Bono Soberano, con rendimiento anual del 7,65%, vencimiento en abril de 2025.	467.073	467.073	64.335	467.073
Obligaciones emitidas por entidades públicas y privadas del exterior en moneda extranjera:				
Bonos emitidos por empresas privadas del exterior con rendimiento anual entre 4,125% y 4,50%, y vencimientos hasta enero de 2026.	71.098.934	75.102.790	70.752.179	71.574.727



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>
Obligaciones emitidas y avaladas por instituciones del Gobierno de los Estados Unidos de América, con vencimientos en enero de 2025.	70.839.449	67.592.618	70.636.069	70.643.212
Bono emitido por el Estado de México, con rendimiento anual del 4,25%, y vencimiento en enero de 2025.	<u>22.315.724</u>	<u>22.802.207</u>	<u>22.247.884</u>	<u>22.320.376</u>
	<u>164.254.107</u>	<u>165.497.615</u>	<u>163.636.132</u>	<u>164.538.315</u>
Participaciones emitidas por empresas públicas no financieras del país:				
Participación en 2.536.223 acciones comunes en Envases Venezolanos, S.A.	128.079	16.127.307	63.151.953	16.127.307
Participación en 2.023.178 acciones comunes en Domínguez & Cía., S.A.	<u>202.318</u>	<u>7.840.841</u>	<u>46.755.644</u>	<u>7.840.841</u>
	<u>330.397</u>	<u>23.968.148</u>	<u>109.907.597</u>	<u>23.968.148</u>
Inversiones en bancos y otras instituciones financieras del país:				
Certificado de depósito en Banco Provincial, S.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 15%, y vencimiento en enero de 2025.	71.750.196	71.750.196	71.750.196	71.750.196
Certificado de depósito en Banesco Banco Universal, C.A., con rendimiento anual del 60%, y vencimiento en enero de 2025.	67.127.222	67.127.222	67.127.222	67.127.222
Certificado de depósito en Banco Nacional de Crédito, C.A., con rendimiento del 40%, y vencimiento en enero de 2025.	64.573.579	64.573.579	64.573.579	64.573.579
Participación en 10.011.429 acciones comunes en Banco Provincial, S.A., Banco Universal.	1.001.143	9.390.405	78.990.175	9.390.405
Certificado de depósito en Banco Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 15%, y vencimiento en enero de 2025.	6.299.805	6.299.805	6.299.805	6.299.805



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>
Certificado de depósito en Banco Plaza Banco Universal, C.A., con rendimiento anual del 40%, y vencimiento en enero de 2025.	3.283.050	3.283.050	3.283.050	3.283.050
Certificado de depósito en Banco Exterior, C.A., con rendimiento del 25% y vencimiento en enero de 2025.	<u>3.096.393</u>	<u>3.096.393</u>	<u>3.096.393</u>	<u>3.096.393</u>
	<u>217.131.388</u>	<u>225.520.650</u>	<u>295.120.420</u>	<u>225.520.650</u>
Inversiones en bancos y otras instituciones financieras del exterior:				
Certificado de depósito en Amerant Bancorp Inc., con rendimiento anual del 5%, y vencimiento en enero de 2025.	212.777.832	212.777.832	212.777.832	212.777.832
Certificados de depósito en Facebank International Corporation, con rendimiento anual de 4,5%, y vencimiento hasta octubre de 2025.	<u>189.943.138</u>	<u>189.943.138</u>	<u>189.943.138</u>	<u>189.943.138</u>
	<u>402.720.970</u>	<u>402.720.970</u>	<u>402.720.970</u>	<u>402.720.970</u>
	<u>784.903.935</u>	<u>818.174.456</u>	<u>971.449.454</u>	<u>817.215.156</u>

**30 de junio de 2024**

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación y entidades públicas en moneda extranjera:				
Bono Soberano, con rendimiento anual del 7,65%, y vencimiento en abril de 2025.	<u>327.196</u>	<u>327.196</u>	<u>51.654</u>	<u>327.196</u>
Obligaciones emitidas por entidades públicas y privadas del exterior:				
En moneda extranjera:				
Obligaciones emitidas y avaladas por instituciones del Gobierno de los Estados Unidos de América, con vencimientos hasta enero de 2025.	227.764.604	224.811.846	226.187.954	226.451.310



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>
Bonos emitidos por empresas privadas del exterior con rendimiento anual entre 4,125% y 4,5%, y vencimientos hasta enero de 2026.	49.806.466	52.611.261	48.961.068	50.480.597
Bono emitido por el Estado de México, con rendimiento anual del 4,25%, y vencimiento en enero de 2025.	15.632.686	15.973.479	15.429.930	15.678.777
	<u>293.203.756</u>	<u>293.396.586</u>	<u>290.578.952</u>	<u>292.610.684</u>
Papeles comerciales:				
En moneda nacional:				
Laboratorios CALOX, C.A., con rendimiento anual del 12%, y vencimiento en agosto de 2024.	14.542.034	14.542.034	14.015.300	14.542.034
Participaciones emitidas por empresas públicas no financieras del país:				
Participación en 2.147.613 acciones comunes en Envases Venezolanos, S.A.	7.675.265	7.675.265	38.420.797	7.675.265
Participación en 1.908.178 acciones comunes en Domínguez & Cía., S.A.	5.658.091	5.658.091	30.893.402	5.658.091
	<u>13.333.356</u>	<u>13.333.356</u>	<u>69.314.199</u>	<u>13.333.356</u>
Inversiones en bancos y otras instituciones financieras del país:				
Certificado de depósito en Banesco Banco Universal, C.A., con rendimiento anual del 16%, y vencimiento en julio de 2024.	62.157.710	62.157.710	62.157.710	62.157.710
Certificado de depósito en Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 30%, y vencimiento en julio de 2024.	43.003.747	43.003.747	43.003.747	43.003.747
Certificado de depósito en Banco Provincial, S.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 15%, y vencimiento en julio de 2024.	25.895.905	25.895.905	25.895.905	25.895.905



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>
Certificado de depósito en Banco Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, con rendimiento anual del 15%, y vencimiento en julio de 2024.	10.435.185	10.435.185	10.435.185	10.435.185
Participación en 9.859.429 acciones comunes en Banco Provincial, S.A., Banco Universal.	8.389.325	8.389.325	38.451.773	8.389.325
Certificado de depósito en Banco Plaza Banco Universal, C.A., con rendimiento anual del 25%, y vencimiento en julio de 2024.	3.700.087	3.700.087	3.700.087	3.700.087
	<u>153.581.959</u>	<u>153.581.959</u>	<u>183.644.407</u>	<u>153.581.959</u>
<b>Inversiones en bancos y otras instituciones financieras del exterior:</b>				
Certificado de depósito en Amerant Bank N.A., con rendimiento anual del 5%, y vencimiento en enero de 2025.	149.055.846	149.055.846	149.055.846	149.055.846
Certificados de depósito en Facebank International Corporation, con rendimiento anual entre 4% y 5,5% y vencimiento hasta diciembre de 2024.	129.060.550	129.060.550	129.060.550	129.060.550
	<u>278.116.396</u>	<u>278.116.396</u>	<u>278.116.396</u>	<u>278.116.396</u>
	<u>753.104.697</u>	<u>753.297.527</u>	<u>835.720.908</u>	<u>752.511.625</u>

Al 31 de diciembre de 2024, el valor de mercado de algunos de los títulos valores emitidos por la República Bolivariana de Venezuela es menor al costo amortizado en Bs. 402.738 (Bs. 275.542 al 30 de junio de 2024). El Fideicomiso del Banco considera que estas pérdidas están relacionadas con las fluctuaciones normales de la inversión en los mercados de valores y; en consecuencia, son de carácter temporal. La gerencia espera que estos títulos valores no sean realizados a un precio inferior al valor contable. El Fideicomiso del Banco tiene la capacidad de mantener estos títulos valores por un período de tiempo suficiente para recuperar las pérdidas no realizadas.

Las inversiones en títulos valores de deuda en bolívares y en moneda extranjera son registradas al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado al momento de la compra. Los descuentos o las primas en adquisición se amortizan durante la vigencia del título con cargo o abono a la cuenta de Ingresos financieros, originándose un menor o mayor rendimiento efectivo de la inversión. Los títulos valores de deuda en moneda extranjera se ajustan a la tasa de cambio oficial vigente. Las inversiones en títulos valores de capital, en bolívares y en moneda extranjera, están registradas al costo de adquisición.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

De acuerdo con las estipulaciones contractuales de los fideicomisos, las inversiones en títulos valores de deuda o capital que los conforman se mantienen a su costo amortizado y se ajustan a la tasa de cambio oficial vigente.

A continuación, se presenta la clasificación de las inversiones en títulos valores del Fideicomiso del Banco, de acuerdo con sus plazos de vencimiento:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>30 de junio de 2024</b>	
	<b>Costo amortizado</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>	<b>Costo amortizado</b>	<b>Valor razonable de mercado</b>
Hasta 6 meses	580.562.323	579.910.741	466.909.044	466.302.226
Entre 6 meses y 1 año	166.589.474	166.589.474	238.036.736	236.751.041
Entre 1 y 5 años	36.704.807	36.051.467	25.843.164	24.901.670
Sin vencimiento	33.358.552	188.897.772	21.722.681	107.765.971
	<u>817.215.156</u>	<u>971.449.454</u>	<u>752.511.625</u>	<u>835.720.908</u>

Las inversiones en títulos valores se encuentran clasificadas como se indica a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
No dirigidas	746.104.871	525.733.119
Dirigidas	<u>71.110.285</u>	<u>226.778.506</u>
	<u>817.215.156</u>	<u>752.511.625</u>

Al 31 de diciembre de 2024, la cartera de créditos está conformada por préstamos a beneficiarios principalmente por fideicomiso de prestaciones sociales por Bs. 1.903.935.474 (Bs. 1.295.862.322 al 30 de junio de 2024), correspondiente a préstamos otorgados a trabajadores con garantías sobre los saldos de sus indemnizaciones laborales, que se encuentran depositadas en fideicomisos y están relacionadas con planes de fideicomiso de prestaciones sociales de compañías públicas y privadas. Estos préstamos no devengan intereses ni tienen plazo de vencimiento definido ni requieren provisiones.

Al 31 de diciembre de 2024, el Fideicomiso del Banco actúa como fiduciario en contratos de prestaciones sociales por Bs. 925.656.702, Bs. 37.732.364, Bs. 2.019.936 y Bs. 1.887.225, de los trabajadores del Banco, Mercantil Seguros, C.A., Mercantil Servicios Financieros, C.A. y Mercantil Financiadora de Primas, C.A., respectivamente, (Bs. 599.382.095, Bs. 33.138.476, Bs. 2.329.247 y Bs. 1.531.828, de los trabajadores del Banco, Mercantil Seguros, C.A., Mercantil Servicios Financieros, C.A. y Mercantil Financiadora de Primas, C.A., respectivamente, al 30 de junio de 2024). El Banco se encuentra a la espera de la consulta realizada por la Sudeban al Tribunal Supremo de Justicia sobre la obligación de constituir en otra institución bancaria los fideicomisos de prestaciones sociales de los empleados, así como los fideicomisos colectivos de personas vinculadas.

Los recursos fideicometidos utilizados para otorgar préstamos a empresas (cartera de créditos) son fideicomisos dirigidos y están registrados y valuados de acuerdo con lo señalado por la Sudeban.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

#### **23. PATRIMONIO**

##### ***Capital social***

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, el capital social pagado del Banco es de Bs. 0,004276, y está constituido por 427.594.773 acciones divididas en 233.355.345 acciones comunes Clase "A" y 194.239.428 acciones Clase "B", con voto limitado.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, Mercantil Servicios Financieros, C.A. posee 233.238.592 acciones comunes Clase "A" y 194.178.412 acciones comunes Clase "B", que representan el 99,96 % del capital social del Banco.

En marzo de 2022, y con actualización en junio de 2023, la Sudeban instruyó un capital mínimo de 3% del activo total del año inmediatamente anterior, el cual deberá ajustarse de forma anual una vez finalizado su ejercicio económico, otorgándose un plazo para su cumplimiento de seis meses.

En septiembre de 2022, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas acordó el aumento de capital social del Banco, mediante aportes en efectivo, capitalización de utilidades no distribuidas, superávit restringido y prima en emisión de acciones, como se detalla a continuación:

- En septiembre de 2022, se realizó aporte en efectivo por Bs. 36.538.245 de los cuales Bs. 0,001425 corresponden al pago del valor nominal del número de acciones Clase "A" y Clase "B" y Bs. 36.538.245 a la prima, se emitieron 142.485.407 nuevas acciones (77.757.393 Clase "A" y 64.728.014 Clase "B").
- Una vez aprobado por la Sudeban el aumento de capital en efectivo antes descrito, se prevé la capitalización de Bs. 4.950.000 con cargo a las cuentas de utilidades no distribuidas, con base en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, que elevará el valor nominal de la acción de Bs. 0,00000000001 a Bs. 0,00868298913, manteniendo la cantidad total de acciones emitidas (570.080.180) después del aumento en efectivo.
- Posterior a la autorización de la Sudeban del aumento de capital en efectivo y la capitalización de las utilidades no distribuidas, se procederá a realizar la capitalización por Bs. 4.800.000 con cargo a la cuenta superávit restringido, con base en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 que elevará el valor nominal de la acción de Bs. 0,00868298913 a Bs. 0,01710285737, manteniendo la cantidad total de acciones emitidas (570.080.180).
- Finalmente, una vez obtenida la aprobación de la Sudeban del aumento de capital en efectivo, así como, la capitalización de las utilidades no distribuidas y del superávit restringido, se plantea elevar el capital social en Bs. 36.538.245 con cargo a la cuenta "Primas sobre aportes de capital", pasando el valor nominal de la acción de Bs. 0,01710285737 a Bs. 0,0812; manteniendo el número de acciones en circulación.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

Como resultado de lo antes descrito y obtenidas las autorizaciones requeridas, el Capital Suscrito y Pagado del Banco se elevará de Bs. 0,004276 a Bs. 46.290.511, constituido por 570.080.180 acciones, divididas en 311.112.738 acciones comunes Clase "A" y 258.967.442 acciones Clase "B". En marzo de 2024, la Sudeban autorizó este aumento de capital. Al 31 de diciembre de 2024, se encuentra pendiente el trámite de inscripción del Acta de Asamblea en el Registro Mercantil correspondiente.

En junio de 2023, el Banco envió a la Sudeban el proyecto del Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para realizar el aumento de capital correspondiente al año 2023. En julio de 2023, se recibieron las consideraciones del Ente Regulador, y basado en ello el Banco reformuló la propuesta de aumento de capital, la cual fue aprobada nuevamente por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas realizada en julio de 2023, donde se acordó el aumento de capital social del Banco, considerando las acciones suscritas del aumento de capital del año 2022, mediante aportes en efectivo, capitalización de la prima en emisión de acciones y el superávit restringido, como se detalla a continuación:

- En noviembre de 2023, los accionistas realizaron aportes en efectivo por Bs. 109.374.127, de los cuales Bs. 2.203.767 corresponden al pago del valor nominal del número de nuevas acciones comunes Clase "A" y Clase "B" y la cantidad de Bs. 107.170.361 a la prima. Se emitieron 27.139.982 nuevas acciones (14.810.854 acciones comunes Clase "A" y 12.329.128 acciones Clase "B").
- Una vez aprobado por la Sudeban el aumento de capital en efectivo antes señalado, se procederá a elevar el capital social en la cantidad de hasta Bs. 107.170.361 con cargo a la cuenta "Primas sobre Aportes de Capital", elevando el valor nominal de la acción de Bs. 0,0812 a Bs. 0,2607, cada una, manteniendo la cantidad total de acciones emitidas (597.220.162), después del aumento en efectivo.
- Por último, una vez obtenida la aprobación de la Sudeban para el aumento de capital en efectivo, así como la capitalización de "Primas sobre Aportes de Capital", se plantea capitalizar Bs. 68.830.421, a ser aplicado con base en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, elevando el valor nominal de la acción de Bs. 0,2607 a Bs. 0,3759, cada una, manteniendo el número de acciones en circulación.

Como resultado de lo antes descrito y obtenidas las autorizaciones requeridas, el Capital Suscrito y Pagado del Banco se elevará de Bs. 46.290.511 a Bs. 224.495.059, constituido por 597.220.162 acciones divididas en 325.923.592 acciones comunes Clase "A" y 271.296.570 acciones Clase "B". En noviembre de 2024, la Sudeban autorizó este aumento de capital. Al 31 de diciembre de 2024, se encuentra pendiente el trámite de inscripción del Acta de Asamblea en el Registro Mercantil correspondiente.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

En julio de 2024, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas acordó el aumento de capital social del Banco correspondiente al 2024, considerando las acciones suscritas de los aumentos de capital de 2022 y 2023, mediante aportes en efectivo, capitalización de la prima en emisión de acciones y el superávit restringido, como se detalla a continuación:

- En julio de 2024, los accionistas realizaron aportes en efectivo por Bs. 227.318.077, de los cuales Bs. 16.031.682 corresponden al pago del valor nominal del número de nuevas acciones comunes Clase "A" y Clase "B" y la cantidad de Bs. 211.286.395 a la prima. Se emitieron 42.648.795 nuevas acciones (23.274.354 acciones comunes Clase "A" y 19.374.441 acciones Clase "B").
- Una vez aprobado por la Sudeban el aumento de capital en efectivo antes señalado, se procederá a elevar el capital social en la cantidad de hasta Bs. 227.318.077 con cargo a la cuenta "Primas sobre Aportes de Capital", elevando el valor nominal de la acción de Bs. 0,3759 a Bs. 0,7062, cada una, manteniendo la cantidad total de acciones emitidas (639.868.957), después del aumento en efectivo.
- Finalmente, una vez obtenida la aprobación de la Sudeban para el aumento de capital en efectivo, así como la capitalización de "Primas sobre Aportes de Capital", se plantea capitalizar Bs. 149.663.683, a ser aplicado con base en los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, elevando el valor nominal de la acción de Bs. 0,7062 a Bs. 0,94, cada una, manteniendo el número de acciones en circulación.

Como resultado de lo antes descrito y obtenidas las autorizaciones requeridas, el Capital Suscrito y Pagado del Banco se elevará de Bs. 224.495.059 a Bs. 601.476.820, constituido por 639.868.957 acciones divididas en 349.197.946 acciones comunes Clase "A" y 290.671.011 acciones Clase "B". Al 31 de diciembre de 2024, el citado aumento se encuentra en trámite de aprobación ante la Sudeban.

#### ***Reservas de capital y otras reservas***

El Banco, de acuerdo con las disposiciones establecidas en sus estatutos y en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, registra semestralmente un apartado para reserva legal, equivalente al 20% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 50% del capital social. Cuando el monto de reserva legal haya alcanzado este límite, el Banco registra, como apartado para reserva legal, el 10% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 100% del capital social.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, la reserva líquida del Banco mantiene el monto requerido. La Sudeban establece la obligación de efectuar, con cargo a la cuenta de "Superávit por aplicar", un apartado semestral correspondiente al Fondo Social para Contingencias, equivalente al 0,5% del capital social hasta alcanzar el 10% del mismo.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

***Ajustes al patrimonio***

La Sudeban aprobó en 2017, el registro de la revaluación de la sede principal por el valor total del patrimonio primario (Nivel I) al 31 de diciembre de 2016 por Bs. 1, incrementando el valor de los bienes de uso con cargo en la cuenta del patrimonio "Ajuste por revaluación de bienes" (Nota 8).

En mayo de 2024, la Sudeban emitió Circular en la que permite registrar en resultados las ganancias y/o pérdidas realizadas por fluctuaciones cambiarias generadas desde enero de 2024. En cuanto a las acumuladas hasta diciembre de 2023 requerirán previa aprobación de la Sudeban para su uso. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco registró una ganancia neta en resultados de Bs. 338.245.593, de los cuales Bs. 369.225.200 y Bs. 30.979.607 se reconocieron en el grupo "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos", respectivamente (ganancia neta en resultados de Bs. 10.563.142, de los cuales Bs. 22.781.697 y Bs. 12.218.555 se reconocieron en el grupo "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos", respectivamente en el semestre terminado el 30 de junio de 2024).

***Resultados acumulados***

La Sudeban establece la obligación de efectuar un apartado patrimonial equivalente al 50% de los resultados de cada semestre en el superávit restringido, el cual sólo podía ser utilizado para aumentar el capital social. En febrero de 2015, se ampliaron los conceptos para los cuales la Sudeban puede autorizar el uso de dicho apartado patrimonial, incluyendo cobertura de déficit o pérdidas patrimoniales, creación de provisiones, compensación de gastos diferidos y costos o plusvalías generadas en las fusiones.

Durante el segundo semestre de 2024, el Banco reclasificó a la subcuenta "Superávit restringido" Bs. 547.588.700 (Bs. 126.594.090 durante el primer semestre de 2024) equivalentes a 50% de los resultados del semestre. Los montos incluidos en la subcuenta "Superávit restringido", no estarán disponibles para el pago de dividendos en efectivo.

Al 31 de diciembre de 2024, la subcuenta "Superávit restringido" presenta un saldo por Bs. 1.366.828.734 (Bs. 797.332.947 al 30 de junio de 2024). Asimismo, al 31 de diciembre de 2024, esta subcuenta incluye Bs. 77.404.124 (Bs. 55.497.038 al 30 de junio de 2024) correspondientes a ganancias de filiales y afiliadas. Durante el segundo semestre de 2024, el Banco registró ganancias netas por participación en filiales y afiliadas por Bs. 21.907.087 (Bs. 8.002.711 durante el primer semestre de 2024).

El Banco utiliza la metodología de cálculo del pasivo actuarial para el cálculo de otros beneficios laborales. Al 31 de diciembre de 2024, el Banco registró pérdida en la subcuenta "Superávit por aplicar" por Bs. 3.771.917 (ganancia por Bs. 6.890.355 al 30 de junio de 2024), correspondientes al resultado actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales y otros beneficios laborales, netos de impuesto diferido.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

Al 31 de diciembre de 2024, la cuenta "Superávit por aplicar" presenta un saldo por Bs. 765.204.906 (Bs. 221.388.123 al 30 de junio de 2024).

**Dividendos decretados en efectivo**

En marzo de 2024, el Banco realizó una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas y aprobó un dividendo en efectivo por Bs. 419.042.878, y en mayo de 2024, la Sudeban autorizó realizar el pago. A continuación, se muestra el detalle de los dividendos.

<b>Fecha de aprobación en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas</b>	<b>Pagadero en</b>	<b>Monto por acción en bolívares</b>	<b>Fecha de pago</b>
22 de marzo de 2024	Efectivo	0,98	Mayo de 2024

**Índices de capital de riesgo**

En septiembre de 2013, la Sudeban estableció que las instituciones bancarias debían adecuar el índice de patrimonio sobre activos a un 10% al 31 de diciembre de 2014. En octubre de 2014, la Sudeban difirió el cumplimiento de dicho porcentaje, manteniéndolo en 9%. Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2015, la Sudeban otorgó una excepción en el cálculo de este índice que permite excluir del activo el 100% del saldo mantenido como encaje legal en el BCV al cierre de cada mes. En abril de 2016, la Sudeban amplió la excepción otorgada en el cálculo del referido indicador, la cual consiste en excluir del activo total las colocaciones y disponibilidades de la institución mantenidas en el BCV, así como los bonos y obligaciones emitidas por el BCV y Petróleos de Venezuela, S.A. e incluir en el patrimonio los montos correspondientes a provisión genérica y provisión anticíclica para cartera de créditos y microcréditos. De igual forma, permitió incluir dichas provisiones en el patrimonio primario (Nivel I) para el cálculo del índice de patrimonio sobre activos y operaciones contingentes ponderadas por riesgo.

Los índices requeridos y mantenidos por el Banco son calculados con base en sus estados financieros consolidados de publicación, y de acuerdo con las normas de la Sudeban. A continuación, se presentan los referidos índices:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>		<b>30 de junio de 2024</b>
	<b>Requerido (%)</b>	<b>Mantenido (%)</b>	<b>Mantenido (%)</b>
Patrimonio/Activo y operaciones contingentes ponderados con base en riesgos	12,00	48,70	33,79
Patrimonio contable/Activo total	9,00	31,49	19,00

**24. SALDOS Y TRANSACCIONES CON ACCIONISTAS Y EMPRESAS RELACIONADAS**

Por la naturaleza de sus operaciones, el Banco efectúa transacciones y mantiene saldos con sus accionistas y empresas filiales, afiliadas y relacionadas, y sus efectos se incluyen en los estados financieros consolidados.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

A continuación, se resumen los saldos y transacciones realizados entre el Banco y las empresas relacionadas y accionistas, de acuerdo con la normativa legal vigente:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
<b>Activo:</b>		
Disponibilidades:		
Mercantil Banco, S.A.	311.168.847	366.380.165
Mercantil Bank (Schweiz) A.G.	8.289.689	5.831.065
	<u>319.458.536</u>	<u>372.211.230</u>
Inversiones en títulos valores:		
Mercantil Banco, S.A. (Nota 4)	3.243.564	2.272.193
Intereses y comisiones por cobrar:		
Fideicomiso Mercantil Banco Universal	14.095.763	9.309.074
Mercantil Banco, S.A.	16.370	36.967
	<u>14.112.133</u>	<u>9.346.041</u>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas (Nota 7):		
Inversiones Platco, C.A.	203.960.519	168.878.876
Proyectos Conexus, C.A.	39.184.474	29.533.605
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	36.072.075	24.535.629
	<u>279.217.068</u>	<u>222.948.110</u>
Otros activos:		
Mercantil Seguros, C.A.	72.269.208	31.869.704
Inversiones Platco, C.A. (Nota 9)	6.233.361	22.362.253
Consortio Inversionista Mercantil, C.A.	-	47.528.136
	<u>78.502.569</u>	<u>101.760.093</u>
	<u>694.533.870s</u>	<u>708.537.667</u>
<b>Pasivo:</b>		
Captaciones del público:		
Depósitos a la vista:		
Fideicomiso Mercantil, C.A. Banco Universal	550.515.852	283.945.018
Mercantil Seguros, C.A.	72.834.369	50.988.810
Consortio Inversionista Mercantil, C.A.	17.414.007	7.889.057
Mercantil Administradora de Riesgos	10.626.834	7.458.087
Servicio Pan Americano de Protección, C.A.	9.967.127	9.961.866
Mercantil Financiadora de Primas, C.A.	1.349.486	227.863
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	1.028.283	30.816.300
Fondo de ahorro y crédito de los empleados de Mercantil Servicios Financieros	804.974	329.149
Mensajeros y transportes Mentrasa	723.782	1.544.075
Fundación Mercantil	574.051	559.993
Mercantil Merinvest Casa de Bolsa, C.A.	402.656	302.879
Mercantil Servicios de Inversión, C.A.	78.048	329.954
Fundación BMA	45.716	41.685
Mercantil Arte y Cultura A.C.	25.453	12.942
Inversiones y Valores Mercantil VI, C.A.	24.921	15.655
Mercantil Inversiones y Valores, C.A.	19.189	127.078
Almacenadora Mercantil, C.A.	9.431	1.317
Servibien	8.796	12.771
Mercantil Servicios Financieros Internacional, C.A.	3.825	3.803
Inversiones P6-91	3.512	4.365
Mercantil Merinvest, C.A.	2.564	55.699
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	188	7.925
	<u>666.463.064</u>	<u>394.636.291</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Cuentas de ahorros:		
Fondo de ahorro y crédito de los empleados de Mercantil Servicios Financieros	2.759.522	1.776.621
Certificados a la vista:		
Fondo de ahorro y crédito de los empleados de Mercantil Servicios Financieros	182.458	182.458
Depósito a plazo:		
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	51.897.032	36.355.085
Otros financiamientos obtenidos (Nota 12):		
Mercantil Banco, S.A.	1.037.940.645	727.101.690
Intereses y comisiones por pagar:		
Mercantil Banco, S.A.	18.161.782	26.043.603
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	2.263.178	271.391
	20.424.960	26.314.994
Acumulaciones y otros pasivos:		
Consortio Inversionista Mercantil, C.A.	141.678.898	-
Mercantil Seguros, C.A.	6.372.956	29.571.962
	148.051.854	29.571.962
	<u>1.927.719.535</u>	<u>1.215.939.101</u>
Ingresos financieros:		
Mercantil Banco, S.A.	28.679	25.385
Ingresos operativos:		
Mercantil Seguros, C.A.	75.934.758	47.827.935
Fideicomiso Mercantil, C.A. Banco Universal	54.722.991	38.854.993
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A. (Nota 7)	11.536.446	571.519
Proyectos Conexus, C.A. (Nota 7)	10.673.053	12.499.802
Inversiones Platco, C.A. (Nota 7)	719.772	311.359
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	244.750	1.342.717
Consortio Inversionista Mercantil, C.A.	185.645	999.475
Mercantil Merinvest Casa de Bolsa, C.A.	23.493	61.728
Mensajeros y transportes Mentrasa	1.440	32.300
	154.042.348	102.501.828
	<u>154.071.027</u>	<u>102.527.213</u>
Gastos financieros:		
Mercantil Banco, S.A.	39.081.444	23.782.457
Fideicomiso Mercantil, C.A. Banco Universal	2.355.085	2.558.753
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A.	1.517.597	270.743
	42.954.126	26.611.953
Gastos operativos:		
Servicio Pan Americano de Protección, C.A.	85.940.837	26.636.304
Inversiones Platco, C.A.	43.640.299	35.831.782
Proyectos Conexus, C.A. (Nota 7)	1.022.184	4.864.550
Inversiones y Valores Mercantil V, C.A. (Nota 7)	-	515.419
	<u>130.603.320</u>	<u>67.848.055</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Gastos por primas de seguros: Mercantil Seguros, C.A.	232.871.752	194.532.546
Gastos por asistencia tecnológica: Consortio Inversionista Mercantil, C.A.	287.773.231	324.746
Gastos por riesgos generales: Mercantil Seguros, C.A.	190.067.344	127.027.268
Gastos extraordinarios: Fundación Mercantil (Notas 20 y 28)	2.582.659	1.889.887
	<u>886.852.432</u>	<u>418.234.455</u>

Las disponibilidades y captaciones del público corresponden principalmente a saldos deudores o acreedores en las cuentas corrientes de las agencias del Banco o bancos relacionados en el exterior.

Los otros activos incluyen saldos mantenidos con Inversiones Platco, C.A. correspondientes a servicios por el procesamiento de medios de pago electrónicos.

***Fideicomiso***

A continuación, se detallan los saldos y las transacciones más importantes efectuadas por el Fideicomiso del Banco con entidades relacionadas:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Activo:		
Disponibilidades: Mercantil, C.A. Banco Universal	550.515.852	283.945.018
Cartera de créditos: Mercantil, C.A. Banco Universal	918.877.939	593.515.397
Mercantil Seguros, C.A.	37.155.709	32.526.626
Mercantil Financiadora de Primas, C.A.	1.887.214	1.515.098
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	1.836.800	1.466.624
	<u>959.757.662</u>	<u>629.023.745</u>
	<u>1.510.273.514</u>	<u>912.968.763</u>
Pasivo:		
Remuneraciones por pagar: Mercantil, C.A. Banco Universal	14.095.763	9.309.074
Resultados:		
Ingresos financieros: Mercantil, C.A. Banco Universal	2.355.085	2.558.753



# MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)

---

La cuenta de "Remuneraciones por pagar" al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, corresponde a comisiones por pagar al Banco, establecidas en los contratos de fideicomiso firmados entre los fideicomitentes y el Fideicomiso. Esta comisión se calcula sobre los capitales colocados en el fondo fiduciario y principalmente se cobra de forma mensual al patrono, previa notificación por parte del Fideicomiso de los montos a cancelar por dicho concepto. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Fideicomiso mantiene Bs. 10.613.570 (Bs. 7.768.941 al 30 de junio de 2024) pendiente de cobro por este concepto, y el Banco registró ingresos por Bs. 54.722.991 (Bs. 38.854.993 durante el primer semestre de 2024), por este concepto.

### 25. GESTIÓN DE RIESGO

El Banco está expuesto principalmente a riesgos de ciberseguridad, riesgos financieros y riesgos operacionales. El riesgo de ciberseguridad está asociado a la transformación digital. Los riesgos financieros se dividen en riesgo de crédito y riesgo de mercado. El riesgo operacional se encuentra asociado a los procesos.

Los objetivos, las políticas y los procesos de la gerencia del Banco para la gestión de los riesgos se indican a continuación:

- *Riesgo de ciberseguridad*: se refiere a la posible exposición de información o datos sensibles de clientes, de proveedores, de los trabajadores, de los accionistas y del negocio, debido al incremento de la digitalización de las operaciones y a la incorporación de tecnologías, lo cual pudiera generar pérdidas financieras por el acceso no permitido a estos datos.

Por la naturaleza de sus actividades, el Banco posee una estricta política de ciberseguridad y protección de información, de acuerdo con las mejores prácticas observadas en el mercado, siendo la prevención contra el fraude una de las máximas prioridades en materia de seguridad. Asimismo, resguarda y mitiga el riesgo de filtración de datos a través de estándares de seguridad para contribuir con la protección de la información ante las amenazas cibernéticas que se presenten, para garantizar la relación de confianza con nuestro entorno y creando conciencia con las áreas de negocios, aliados, trabajadores, clientes y proveedores, entre otros.

El Banco, promueve la adopción de nuevas tecnologías que impulsen la innovación y eficiencia en sus operaciones, sin embargo, reconoce los riesgos asociados a las mismas, como es el caso de las herramientas de Inteligencia Artificial (IA), especialmente cuando se utilizan para tratar información sensible o confidencial del Banco. Por lo que se han establecido políticas y estándares en materia de ciberseguridad para proteger la información sensible o confidencial en el uso de estas herramientas con el firme propósito de protegerla y concientizar a todos los colaboradores en el manejo adecuado de la información y los datos del Banco y sus clientes.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR** (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024** (En bolívares nominales)

---

- *Riesgo financiero:* se refiere a la probabilidad de que el Banco sufra pérdidas económicas. Dentro del riesgo financiero se incluye el riesgo crédito y riesgo de mercado.
  - *Riesgo de crédito:* El riesgo de crédito está relacionado con la incapacidad de las contrapartes de pagar las deudas contraídas a su fecha de vencimiento. La exposición al riesgo de crédito es monitoreada por el Banco mediante un análisis regular de la capacidad de pago de los prestatarios. El Banco estructura el nivel de riesgo de crédito colocando límites en relación con un prestatario o un grupo de prestatarios. En el Banco las exposiciones a riesgo de crédito son agrupadas según los tipos de riesgos en directo, contingente y emisor.
  - *Riesgo de mercado:* El riesgo de mercado se materializa en una institución financiera cuando las condiciones de mercado cambian adversamente, afectando la liquidez y el valor de los instrumentos financieros que el Banco mantiene en portafolios de inversión o en posiciones contingentes, incluyendo operaciones con derivados, resultando en una pérdida para la Institución. Este riesgo está fundamentalmente concentrado en dos áreas: riesgo de precio (dentro del cual se desagregan el riesgo de tasa de interés, riesgo de moneda y riesgo de valor de las acciones) y riesgo de liquidez.
    - a. Riesgo de precio: Dentro del riesgo de precio se incluye el riesgo de tasa de interés, de moneda y de valor de acciones.

El riesgo de tasa de interés está representado por cambios en las tasas de interés del mercado, que generan un impacto potencial sobre el margen financiero o el patrimonio del Banco. Para medir el riesgo de tasas de interés, el Banco realiza un seguimiento de las variables que influyen en el movimiento de éstas y que afectan a los activos o pasivos financieros, manteniendo controles periódicos y estableciendo mitigantes sobre las exposiciones existentes.

El riesgo de moneda está representado por la posición en moneda extranjera que está expuesta a los efectos de las fluctuaciones de las tasas de interés del mercado financiero internacional y a las variaciones del tipo de cambio de las monedas que fluctúan con respecto al bolívar. El Banco establece límites sobre el grado de exposición por moneda y en su conjunto, por posiciones máximas y mínimas.

El riesgo de valor de las acciones está representado por la incertidumbre sobre el precio de las acciones que podrían obtenerse en un momento dado. El Banco monitorea la variabilidad de las cotizaciones de las acciones a fin de prever posibles caídas en el mercado, que generen un impacto sobre el margen financiero o el patrimonio del Banco.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR** (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

- b. **Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez está relacionado con la imposibilidad de cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes y contrapartes del mercado financiero en cualquier momento, moneda y lugar, para lo cual el Banco revisa diariamente sus recursos disponibles.

Para mitigar este riesgo se establecen límites en la proporción mínima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de facilidades interbancarias y de financiamientos.

Asimismo, el Banco desarrolla simulaciones de estrés donde se miden los comportamientos de los flujos de activos y pasivos ante diferentes escenarios.

La estrategia de inversión del Banco está orientada para garantizar el nivel adecuado de liquidez. Los recursos líquidos excedentes son invertidos principalmente en instrumentos a corto plazo, como certificados de depósitos en el BCV, títulos valores de deuda emitidos por la República Bolivariana de Venezuela y otras obligaciones altamente líquidas, atendiendo los límites y autorizaciones establecidas por los organismos regulatorios.

- **Riesgo operacional:** El Banco concibe el riesgo operacional como la posibilidad de que se produzcan pérdidas directas o indirectas que resulten de procesos internos inadecuados o fallas en los mismos, deficiencias en los controles internos, errores humanos, fallas de sistemas y como consecuencia de eventos externos.

La estructura establecida en el Banco para la gestión del riesgo operacional, legal y reputacional permite realizar procesos internos de identificación, evaluación, cuantificación, seguimiento y mitigación de estos riesgos en el Banco. De igual forma, dicha estructura es capaz de brindar, a los niveles gerenciales correspondientes, información que sirva de base para el establecimiento de prioridades y la toma de decisiones.

La gestión del riesgo operacional en el Banco es un proceso dinámico que se realiza desde una perspectiva cualitativa, a través de la identificación de riesgos y el análisis de factores que pudieran ocasionar su materialización, y desde una perspectiva cuantitativa apoyada fundamentalmente en la recolección de los eventos ocurridos, la medición de su impacto, el seguimiento al comportamiento de los indicadores clave de riesgo y al análisis de escenarios. Como resultado, la información que se obtiene de estos procesos se traduce en la definición e implantación de acciones que permitan controlar y mitigar los riesgos del Banco.

## **26. APORTES REGULATORIOS**

### ***Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (Fogade)***

Fogade es un instituto autónomo con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuyo objetivo principal es garantizar los fondos captados del público en moneda nacional por las instituciones bancarias hasta por un importe máximo de Bs. 0,0000003, así como ejercer la función de liquidador de estas instituciones y sus empresas relacionadas, conforme a lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.



## **MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR** (Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024 (En bolívares nominales)**

---

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco registró gastos por Bs. 77.254.133 (Bs. 52.478.368 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024), correspondientes al aporte mediante primas mensuales equivalente a 1/6 del 0,75% del total de los depósitos del público mantenidos al cierre del semestre inmediatamente anterior, para ambos semestres, de acuerdo con lo establecido en el artículo 121 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. Estos montos están registrados en el grupo de "Gastos generales y administrativos" (Nota 21).

#### ***Aporte especial a la Sudeban***

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por las instituciones bancarias venezolanas regidas por dicha Ley, para el respaldo de las operaciones de la Sudeban.

La Sudeban estableció la cuota de contribución para las instituciones bancarias de la siguiente manera:

- a) El cero coma ocho (0,8) por mil del promedio de los activos correspondientes a los dos (2) meses anteriores al bimestre que corresponde el pago.
- b) El referido aporte se pagará por la suma bimestral resultante, a razón de un 1/2 mensual, dentro de los primeros cinco (5) días hábiles bancarios del bimestre que corresponda pagar.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, este importe alcanzó Bs. 53.397.116 (Bs. 43.654.500 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) y se presentan en el grupo "Gastos generales y administrativos" (Nota 21).

#### ***Aporte social para las comunas***

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece que las instituciones bancarias deben destinar el 5% del resultado bruto antes de impuesto sobre la renta al financiamiento de proyectos de consejos comunales u otras formas de organización social. Para el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, el monto del aporte asciende a Bs. 15.353.887 (Bs. 13.453.478 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024).

## **27. CONTINGENCIAS**

Dentro del giro normal de las operaciones, existen juicios y reclamos en contra del Banco. El Banco no tiene conocimiento de algún reclamo pendiente que pueda tener un efecto importante sobre la situación financiera o sobre los resultados de sus operaciones.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

**28. FUNDACIÓN MERCANTIL**

El Banco y otras filiales de la Compañía patrocinan la fundación denominada Fundación Mercantil, constituida en diciembre de 1988, con el objeto de desarrollar programas institucionales de carácter educativo, cultural, artístico, social, religioso y científico, directamente o mediante donaciones y contribuciones a terceros. El aporte del Banco durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2024 alcanzó Bs. 2.582.659 (Bs. 1.889.887 durante el semestre terminado el 30 de junio de 2024) y se incluye en el grupo "Gastos extraordinarios" (Notas 20 y 24).

**29. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA**

En septiembre de 2018, se estableció la libre convertibilidad de las operaciones en moneda extranjera. En marzo de 2019, la Sudeban estableció los aspectos a considerar en la aplicación y registro de los beneficios netos originados por el efecto de la valoración de los activos y pasivos al tipo de cambio a libre convertibilidad fijado mediante el Convenio Cambiario N° 1, y el destino que deben dar las instituciones bancarias al beneficio neto generado por la aplicación del mencionado Convenio.

En mayo de 2019, el BCV autorizó a las instituciones del sector bancario para actuar como operadores cambiarios, a través de sus mesas de cambio, en el sistema de mercado cambiario, y pactar entre clientes de esa institución, en transacciones interbancarias u operaciones de compra y venta de monedas extranjeras por parte de las personas naturales y jurídicas del sector privado mantenidas en el sistema financiero nacional o internacional.

Los balances generales del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, incluyen los siguientes saldos en moneda extranjera reportados según lo requerido por el BCV, principalmente en dólares estadounidenses (US\$), valorados al tipo de cambio de compra de Bs. 51,8970 por US\$ 1,00 y Bs. 36,3551 por US\$ 1,00, respectivamente:

**31 de diciembre de 2024**

	<b>Mercantil, C.A. Banco Universal</b>		<b>Sucursal de Curacao</b>	
	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>
Activo:				
Disponibilidades	147.323.367	7.645.645.528	5.579.865	289.578.395
Inversiones en títulos valores	62.500	3.243.564	10.632.166	551.777.884
Cartera de créditos, neta	-	-	77.634.315	4.028.990.512
Intereses y comisiones por cobrar	73.775	3.828.713	469.276	24.354.026
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	279.600	14.510.429	-	-
Bienes de uso	-	-	12.010	623.290
Otros activos	77.500	4.022.044	81.903	4.250.522
	<u>147.816.742</u>	<u>7.671.250.278</u>	<u>94.409.535</u>	<u>4.899.574.629</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<b>Mercantil, C.A. Banco Universal</b>		<b>Sucursal de Curacao</b>	
	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>
Pasivo:				
Captaciones del público	141.971.439	7.367.896.324	1.000.000	51.897.032
Otros financiamientos obtenidos	-	-	20.000.000	1.037.940.644
Intereses y comisiones por pagar	-	-	393.567	20.424.994
Acumulaciones y otros pasivos	17.033.283	883.976.839	136.715	7.095.046
	<u>159.004.722</u>	<u>8.251.873.163</u>	<u>21.530.282</u>	<u>1.117.357.716</u>
Posición neta	<u>(11.187.980)</u>	<u>(580.622.885)</u>	<u>72.879.253</u>	<u>3.782.216.913</u>

**30 de junio de 2024**

	<b>Mercantil, C.A. Banco Universal</b>		<b>Sucursal de Curacao</b>	
	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>	<b>US\$</b>	<b>Bs.</b>
Activo:				
Disponibilidades	153.878.413	5.594.262.707	6.496.080	236.165.551
Inversiones en títulos valores	62.500	2.272.193	10.347.124	376.170.560
Cartera de créditos, neta	-	-	72.711.838	2.643.445.010
Intereses y comisiones por cobrar	73.736	2.680.679	396.338	14.408.905
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	251.327	9.137.014	-	-
Otros activos	32.952	1.197.972	77.506	2.817.777
	<u>154.298.928</u>	<u>5.609.550.565</u>	<u>90.028.886</u>	<u>3.273.007.803</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	132.079.753	4.801.770.581	1.000.000	36.355.085
Otros financiamientos obtenidos	-	-	20.000.000	727.101.690
Intereses y comisiones por pagar	-	-	723.832	26.314.982
Acumulaciones y otros pasivos	14.422.021	524.313.792	130.521	4.745.090
	<u>146.501.774</u>	<u>5.326.084.373</u>	<u>21.854.353</u>	<u>794.516.847</u>
Posición neta	<u>7.797.154</u>	<u>283.466.192</u>	<u>68.174.533</u>	<u>2.478.490.956</u>

En abril de 2019, el BCV estableció que la posición global neta activa o larga en moneda extranjera no estará sujeta al límite máximo temporalmente. Asimismo, instruyó que cuando el resultado de la posición global neta en moneda extranjera sea pasiva o corta, se considerará excedido el límite máximo y al monto excedido se le aplicará el cobro de la tasa correspondiente.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

El BCV excluye del límite máximo que pueden mantener las instituciones bancarias en moneda extranjera, parte del capital y los beneficios de la Sucursal por US\$ 72.879.253 al 31 de diciembre de 2024 (US\$ 68.174.533 al 30 de junio de 2024). Asimismo, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2024, las posiciones en moneda extranjera en cuentas contingentes deudoras y activos de los fideicomisos, no se incluyen en el cálculo de la posición en moneda extranjera, por no representar activos o compromisos del Banco.

Al 31 de diciembre de 2024, el Banco mantiene una posición consolidada neta activa en moneda extranjera de US\$ 61.691.273, equivalentes a Bs. 3.201.594.029 (US\$ 75.971.687, equivalentes a Bs. 2.761.957.148 al 30 de junio de 2024).

**30. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**

A continuación, se presenta un detalle de las estimaciones de los vencimientos aproximados de activos financieros brutos y pasivos financieros:

**31 de diciembre de 2024**

	<u>En 6 meses</u>	<u>En 1 año</u>	<u>Mayores a 1 año</u>	<u>Total</u>
Activo:				
Disponibilidades	17.744.867.732	-	-	17.744.867.732
Inversiones en títulos valores	597.915.043	321	-	597.915.364
Cartera de créditos	7.373.516.115	5.668.106.753	1.348.903.171	14.390.526.039
Intereses y comisiones por cobrar	209.140.846	-	-	209.140.846
	<u>25.925.439.736</u>	<u>5.668.107.074</u>	<u>1.348.903.171</u>	<u>32.942.449.981</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	23.354.314.449	-	-	23.354.314.449
Obligaciones con el BANAUIH	2.015.094	-	-	2.015.094
Otros financiamientos obtenidos	1.929.971.903	-	-	1.929.971.903
Otras obligaciones por intermediación financiera	16.358	-	-	16.358
Intereses y comisiones por pagar	23.708.939	-	-	23.708.939
	<u>25.310.026.743</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25.310.026.743</u>

**30 de junio de 2024**

	<u>En 6 meses</u>	<u>En 1 año</u>	<u>Mayores a 1 año</u>	<u>Total</u>
Activo:				
Disponibilidades	9.589.578.366	-	-	9.589.578.366
Inversiones en títulos valores	445.509.974	-	641	445.510.615
Cartera de créditos	4.904.419.417	4.218.553.595	775.302.559	9.898.275.571
Intereses y comisiones por cobrar	90.704.865	-	-	90.704.865
	<u>15.030.212.622</u>	<u>4.218.553.595</u>	<u>775.303.200</u>	<u>20.024.069.417</u>



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

	<u>En 6 meses</u>	<u>En 1 año</u>	<u>Mayores a 1 año</u>	<u>Total</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	15.941.704.647	36.355.085	-	15.978.059.732
Obligaciones con el BANAVIH	1.874.575	-	-	1.874.575
Otros financiamientos obtenidos	728.652.026	-	-	728.652.026
Otras obligaciones por intermediación financiera	10.532	-	-	10.532
Intereses y comisiones por pagar	27.003.700	271.391	-	27.275.091
	<u>16.699.245.480</u>	<u>36.626.476</u>	<u>-</u>	<u>16.735.871.956</u>

**31. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

El valor razonable de mercado estimado de los instrumentos financieros del Banco, su saldo en libros y las principales premisas asumidas y la metodología usada para estimar los valores razonables de mercado se presentan a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2024</u>		<u>30 de junio de 2024</u>	
	<u>Saldo en libros</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>	<u>Saldo en libros</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
Activo:				
Disponibilidades	17.744.867.732	17.744.867.732	9.589.578.366	9.589.578.366
Inversiones en títulos valores	597.915.364	597.915.364	445.510.615	445.510.615
Cartera de créditos, neta de provisión	13.954.211.472	13.954.211.472	9.668.835.328	9.668.835.328
Intereses y comisiones por cobrar, netos de provisión	201.975.041	201.975.041	88.336.776	88.336.776
	<u>32.498.969.609</u>	<u>32.498.969.609</u>	<u>19.792.261.085</u>	<u>19.792.261.085</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	23.354.314.449	23.354.314.449	15.978.059.732	15.978.059.732
Obligaciones con el BANAVIH	2.015.094	2.015.094	1.874.575	1.874.575
Otros financiamientos obtenidos	1.929.971.903	1.929.971.903	728.652.026	728.652.026
Otras obligaciones por intermediación financiera	16.358	16.358	10.532	10.532
Intereses y comisiones por pagar	23.708.939	23.708.939	27.275.091	27.275.091
	<u>25.310.026.743</u>	<u>25.310.026.743</u>	<u>16.735.871.956</u>	<u>16.735.871.956</u>
Cuentas de orden:				
Cuentas contingentes deudoras	244.428.973	244.428.973	171.387.285	171.387.285



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
**(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
**(En bolívares nominales)**

---

Durante el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros de crédito con riesgo fuera del balance general para satisfacer las necesidades financieras de sus clientes. La exposición máxima del Banco por créditos con riesgo fuera del balance general está representada por los compromisos detallados a continuación:

	<b>31 de diciembre de 2024</b>	<b>30 de junio de 2024</b>
Líneas de crédito no utilizadas (Nota 22)	1.804.944.029	661.373.064
Garantías otorgadas (Nota 22)	244.428.973	171.387.285
	<u>2.049.373.002</u>	<u>832.760.349</u>

El valor razonable de mercado de un instrumento financiero se define como el monto por el cual dicho instrumento pudiera ser intercambiado entre dos partes interesadas, en condiciones normales distintas a una venta forzada o por liquidación. Para aquellos instrumentos financieros sin un valor específico de mercado disponible se estima como valor razonable de mercado el valor presente del flujo de efectivo futuro del instrumento financiero o se emplean otras técnicas de valoración. Estas técnicas son sustancialmente subjetivas y están afectadas significativamente por las premisas usadas, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos futuros de caja y expectativas de pagos anticipados. Adicionalmente, los valores razonables de mercado presentados no pretenden estimar el valor de otros negocios generadores de ingresos ni de actividades de negocios futuras, es decir, no representan el valor del Banco como una empresa en marcha. El Banco reconoce las transacciones con instrumentos financieros en la fecha valor. Asimismo, el Banco no ha identificado instrumentos calificables como derivados.

***Instrumentos financieros a corto plazo***

Los instrumentos financieros son actualizados en el estado de situación financiera, como parte del activo o pasivo a su correspondiente valor de mercado.

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido presentados a su valor en libros incluido en el estado de situación financiera, el cual no difiere significativamente de su valor razonable de mercado, dado el corto período de vencimiento de estos instrumentos. Esta categoría incluye las disponibilidades, las captaciones del público sin vencimiento definido y con vencimiento a corto plazo, las otras obligaciones por intermediación financiera con vencimiento a corto plazo, y los intereses por cobrar y por pagar.

***Inversiones en títulos valores***

El valor razonable de mercado de las inversiones en títulos valores fue determinado usando sus precios específicos de mercado y precios de referencia determinados por las operaciones de compra y venta en el mercado secundario, excepto por las inversiones en otros títulos valores, para los cuales no existe un valor de mercado referencial.



**MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL CON SUCURSAL EN EL EXTERIOR**  
(Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.)

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2024**  
(En bolívares nominales)

---

***Cartera de créditos***

La cartera de créditos devenga intereses a tasas variables que son revisadas con frecuencia. Como consecuencia de lo anterior y de las provisiones constituidas para aquellos créditos para los que se considera algún riesgo en su recuperación, el saldo neto en libros de dicha cartera de créditos se aproxima a su valor razonable.

***Captaciones y obligaciones a largo plazo***

Las captaciones y las obligaciones a largo plazo causan intereses a tasas variables según se establece en los contratos, revisables continuamente, por lo que la gerencia del Banco ha considerado como valor razonable de mercado, su valor en libros.

***Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance***

Las cartas de crédito y las garantías otorgadas devengan comisiones a tasas variables, establecidas en los contratos firmados con base en la experiencia con los clientes, y en su mayoría tienen vencimiento a corto plazo. Como consecuencia, en opinión de la gerencia, el saldo en libros de dichos créditos contingentes, neto de la provisión asignada a las cartas de crédito y garantías otorgadas, se aproxima a su valor razonable de mercado.

***Otorgamiento de financiamiento para el fomento y desarrollo de emprendimientos de personas naturales***

Mediante Circular de fecha 11 de agosto de 2022, la Sudeban estableció las condiciones especiales para el otorgamiento de financiamientos para el fomento y desarrollo de emprendimientos establecidos en la Ley para el Fomento y Desarrollo de Nuevos Emprendimientos.

**32. EVENTOS POSTERIORES**

***Encaje legal***

El BCV acordó descontar de los requerimientos de encaje legal, el monto equivalente al déficit que presenten las instituciones bancarias a partir del 10 de febrero de 2025, siendo este efecto para el Banco de Bs. 3.109.129.928. Asimismo, también estableció la tasa de interés para el cobro del déficit de encaje y la exclusión del descuento de intervención cambiaria y títulos de cobertura.



# Deloitte.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 415,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

© 2025 Lara Marambio & Asociados, Gómez Rutmann y Asociados, Despacho de Abogados, según el servicio que presta cada una.

Lara Marambio & Asociados  
RIF J-003276650  
Torre la Castellana (BNC), Piso 21,  
Av. Blandín, La Castellana  
Municipio Chacao, Caracas,  
Venezuela

Tel: +58 (212) 206 8501  
[www.deloitte.com/ve](http://www.deloitte.com/ve)