Mercantil Banco Universal

Fundado en 1925

Filial de Mercantil Servicios Financieros, C.A.

Capital Suscrito	Bs	268.060.233,00
Capital Pagado	Bs	268.060.233,00
Reserva de capital	Bs	45.611.905.440,18

Balance General de publicación al 30 de junio de 2016

(Expresado en bolívares)

ACTIVO

	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	31/12/15 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/15 Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	196.945.394.151	197.035.187.883	154.090.193.106	154.144.272.775
Efectivo	8.462.665.178	8.462.665.178	8.491.607.452	8.491.607.452
Banco Central de Venezuela	174.296.038.753	174.296.038.753	137.841.396.706	137.841.396.706
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	339.950	339.950
Bancos y corresponsales del exterior	292.013.666	381.807.398	452.759.302	506.838.971
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	13.894.526.554	13.894.526.554	7.504.089.696	7.504.089.696
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	79.470.979.390	80.656.798.492	68.516.515.275	69.247.832.747
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	9.471.843.000	9.471.843.000	2.100.000.000	2.100.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.089.209.301	21.245.780.683	18.232.290.340	18.943.344.376
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.627.397.457	9.627.397.457	12.291.413.348	12.291.413.348
Inversiones de disponibilidad restringida	748.213.576	777.461.298	638.833.820	659.097.254
Inversiones en otros títulos valores	39.534.316.056	39.534.316.056	35.253.977.767	35.253.977.767
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	389.666.790.086	389.921.945.573	307.376.724.101	307.411.935.388
Créditos vigentes	401.101.952.581	401.156.048.751	316.134.656.025	316.170.494.485
Créditos reestructurados	430.968.004	430.968.004	510.652.762	510.652.762
Créditos vencidos	1.174.140.629	1.174.140.629	627.458.726	627.456.726
Créditos en litigio	32.856.683	32.856.683	50.639.821	50.639.821
(Provisión para cartera de créditos)	(12.871.119.811)	(12.872.068.494)	(9.946.681.233)	(9.947.308.406)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.827.761.245	4.845.154.062	3.978.434.381	3.989.981.760
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	3.415	0	374
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.170.366.443	1.187.620.600	1.000.991.159	1.012.443.541
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.621.746.177	3.621.881.422	2.894.520.370	2.894.614.993
Comisiones por cobrar	116.700.120	116.700.120	121.604.244	121.604.244
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	578	578	2.529	2.529
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(81.052.073)	(81.052.073)	(38.683.921)	(38.683.921)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.469.118.654	4.185.497.868	2.184.000.645	1.393.205.898
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.185.514.990	4.185.514.990	1.393.223.020	1.393.223.020
Inversiones en sucursales	1.283.620.786	0	790.794.747	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	(17.122)	(17.122)
BIENES REALIZABLES	412.768	412.768	597.465	597.465
BIENES DE USO	3.890.394.253	3.890.394.253	2.968.662.509	2.968.662.509
OTROS ACTIVOS	17.277.366.952	17.278.287.244	11.946.380.009	11.946.459.365
TOTAL DEL ACTIVO	697.750.223.499	697.813.678.143	651.061.507.491	651.102.947.907
Cuentas Contingentes Deudoras	3.130.565.016	3.130.565.016	2.573.471.845	2.573.471.845
Activos de los Fideicomisos	33.850.440.792	33.850.440.792	28.110.445.227	28.110.445.227
Otros Encargos de Confianza	7.351.903	7.351.903	7.706.986	7.706.986
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	967.958.576.812	966.084.062.314	759.231.146.917	759.338.795.264
Otras Cuentas de Registro Deudoras	7.278.599	7.278.699	7.704.280	7.704.280

PASIVO

	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	31/12/15 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/15 Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	631.309.086.247	631.330.107.364	497.125.908.849	497.141.012.617
Depósitos a la vista	467.636.436.861	467.642.855.768	349.468.099.460	349.499.735.940
Cuentas corrientes no remuneradas	255.564.624.152	255.570.843.059	181.419.795.859	181.423.432.339
Cuentas corrientes remuneradas	162.150.454.776	162.150.454.776	128.057.606.370	128.057.606.370
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	88.126.350	88.126.350	66.362.329	66.362.329
Depósitos y certificados a la vista	49.833.231.583	49.833.231.583	41.922.334.902	41.922.334.902
Otras obligaciones a la vista	6.291.288.556	6.294.398.980	4.213.611.038	4.215.561.594
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	156.381.747.394	156.370.247.653	142.543.472.184	142.548.765.626
Depósitos a plazo	527.920.064	529.265.057	529.360.732	530.236.411
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Captaciones del público restringidas	491.695.370	493.541.906	373.336.235	376.713.046
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	795.849	795.849	1.311.628	1.311.628
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	165.376.764	205.276.764	44.705.475	69.842.275
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	157.464.529	157.464.529	43.800.051	43.800.051
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	7.912.235	47.812.235	905.424	26.042.224
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.433.278	1.433.278	4.136.512	4.136.512
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	132.595.009	132.669.085	104.738.426	104.786.598
Gastos por pagar por captaciones del público	132.595.009	132.599.814	104.738.426	104.742.958
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	69.271	0	43.640
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20.260.967.679	20.263.430.130	16.441.676.174	16.442.627.650
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	651.870.267.826	651.933.712.470	513.722.476.864	513.763.917.280
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0

PATRIMONIO

	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	31/12/15 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/15 Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233	268.060.233	268.060.233
Capital Pagado	268.060.233	268.060.233	268.060.233	268.060.233
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2.890.220.542	2.890.220.542	2.890.220.542	2.890.220.542
Reservas de Capital	282.803.546	282.803.546	281.463.245	281.463.245
Ajustes al Patrimonio	810.444.234	810.444.234	(1.425.900)	(1.425.900)
Resultados Acumulados	41.112.359.460	41.112.359.460	33.017.542.783	33.017.542.783
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	516.077.658	516.077.658	883.169.724	883.169.724
(Acciones en Tesorería)	0	0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	45.879.965.673	45.879.965.673	37.339.030.627	37.339.030.627
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	697.750.223.499	697.813.678.143	551.061.507.491	551.102.947.907

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2016

(Expresado en bolívares)

	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	31/12/15 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/15 Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	45.070.818.469	45.103.401.560	33.802.709.553	33.843.858.139
Ingresos por disponibilidades	101.790	102.182	288.544	290.795
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.757.493.221	2.789.022.962	2.253.841.545	2.293.970.837
Ingresos por cartera de créditos	42.121.980.212	42.123.033.150	31.501.706.612	31.502.723.655
Ingresos por otras cuentas por cobrar	23.439.318	23.439.318	22.621.534	22.621.534
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	167.803.928	167.803.928	24.251.318	24.251.318
GASTOS FINANCIEROS	12.653.204.519	12.653.434.553	10.216.457.434	10.216.509.280
Gastos por captaciones del público	12.639.552.605	12.639.561.593	10.128.120.949	10.128.129.155
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	221.046	0	43.640
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	12.770.964	12.770.964	87.326.715	87.326.715
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros gastos financieros	880.950	880.950	1.009.770	1.009.770
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32.417.613.950	32.449.967.007	23.586.252.119	23.627.348.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	258.071.089	258.113.903	293.787.379	319.159.896
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.727.901.768	3.727.901.768	3.215.967.477	3.215.967.477
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.727.901.768	3.727.901.768	3.215.967.477	3.215.967.477
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	28.947.783.271	28.980.179.142	20.664.072.021	20.730.541.278
Otros ingresos operativos	9.738.205.208	9.917.461.676	7.569.751.249	7.564.554.845
Otros gastos operativos	4.293.197.338	4.496.519.135	3.118.142.643	3.174.357.899
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.392.791.141	34.401.141.683	25.115.680.627	25.120.738.224

	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	31/12/15 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/15 Consolidado con Sucursales en el Exterior
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.892.352.046	22.894.768.058	13.773.012.038	13.776.506.182
Gastos de personal	7.904.401.029	7.904.401.029	3.979.326.220	3.979.326.220
Gastos generales y administrativos	10.927.722.267	10.930.138.279	7.069.588.324	7.073.082.468
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	3.633.098.225	3.633.098.225	2.456.177.679	2.456.177.679
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	427.132.525	427.132.525	267.919.815	267.919.815
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.500.439.095	11.506.373.625	11.342.668.589	11.344.232.042
Ingresos por bienes realizables	590.273.100	590.273.100	226.147.985	226.147.985
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos varios	1.589.837.464	1.590.762.108	157.435.753	157.435.753
Gastos por bienes realizables	184.697	184.697	89.358	89.358
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos operativos varios	2.325.527.539	2.332.369.434	1.203.849.859	1.204.458.872
MARGEN OPERATIVO NETO	11.354.837.423	11.354.874.702	10.522.513.100	10.523.267.550
Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos extraordinarios	120.497.008	120.497.008	61.699.183	61.699.183
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	11.234.340.415	11.234.377.694	10.460.813.917	10.461.568.367
Impuesto sobre la renta	3.138.183.436	3.138.220.715	4.281.461.595	4.282.216.045
RESULTADO NETO	8.096.156.979	8.096.156.979	6.179.352.322	6.179.352.322
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	0	0	0	0
UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
Junta directiva	0	0	0	0
Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	8.096.156.979	8.096.156.979	6.179.352.322	6.179.352.322
Aporte Losep	114.695.328	114.695.328	106.288.011	106.288.011

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Otros	Mixtas	Total
Personas Naturales	10.424.962	149.658	164.984.963	0	0	175.559.603
Personas Jurídicas	478.805.261	976.087.575	20.889.600.237	29.467	0	22.344.722.540
Administración Central	170.214	0	2.016.612.773	0	0	2.016.782.987
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	26.718.606	0	75.969.021	0	0	102.687.629
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	1.565.266	9.030.362	7.908.012.183	39.413	0	7.918.647.244
Total	517.684.351	985.267.595	31.055.379.177	68.880	0	32.558.400.003

	30/06/16	30/06/16	31/12/15	31/12/15
Inversiones Cedidas	0	0	0	0
Cartera Agrícola del Mes	7.394.018.000	7.394.018.000	5.157.364.000	5.157.364.000
Cartera Agrícola Acumulada	67.021.338.455	67.021.338.455	50.219.815.834	50.219.815.834
Captaciones de Entidades Oficiales	10.150.358.894	10.150.859.769	6.437.497.272	6.437.813.562
Microcréditos	14.214.569.495	14.214.569.495	10.857.876.595	10.857.876.595
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	9.223.435.901	9.223.435.901	7.951.533.945	7.951.533.945
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	9.993.491.979	9.993.491.979	9.085.425.066	9.085.425.066
Indice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	11,86	11,89	9,94	9,80
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	22.630.733.036	22.630.733.036	19.206.396.202	19.206.396.202

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de junio de 2016

Patrimonio		Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		Gestión Administrativa		Rentabilidad		Liquidez	
Indice de Solvencia Patrimonial: Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x100 =	11,89%	Prov. para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x100 =	3,20%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Activo Productivo Promedio x100 =	8,77%	Resultado neto / Activo Promedio x100 =	2,61%	Disponibilidades / Captaciones del Público x100 =	31,20%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x100 =	455,14%	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x100 =	0,30%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Ingresos Financieros x100 =	41,78%	Resultado neto / Patrimonio Promedio x100 =	39,49%	Disponib.+Inv. Títulos Valores / Captaciones del Público x100 =	35,88%

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alcides Figuerado Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Ioetel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Juan C. Cortés T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente

Los estados financieros incluyen impuestos, contribuciones de naturaleza fiscal y otros pagos a la República, Estados y Municipios, así como a otros entes públicos, todo ello de conformidad con la normativa legal vigente, cuyo monto asciende a la cantidad de Bs 10.354 millones y representa el 30,9% de los gastos de Mercantil Banco Universal (Bs 8.853 millones y 39,2% de los gastos al 31 de diciembre de 2015).