Junta Directiva

PRESIDENTE Diego Ricol Freyre

DIRECTORES PRINCIPALES Gonzalo Santander Castro Robert Diez Nugnes Pedro Negrón Castañeda Andrés Lapadula Osío Jacob Rubén Abadí Gustavo Torrealba Domingo Salerno

Hildebrando Saavedra Gers Manuel Herrera Castilla Jhonny Orozco Alvaro Seijas Rafael Gavidia Liborio Barroso Barrera Leonardo Barrios Odreman COMISARIO PRINCIPAL

DIRECTOR SUPLENTE Hildebrando Saavedi

lra Gerstel

RF

COMISARIO SUPLENTE Juan Miguel Suarez AUDITORES EXTERNOS HLB Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda Consultores y Contadores Públicos

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022

(Expresado en Bs.)

ACTIVO SE	PTIEMBRE - 2022
DISPONIBILIDADES	654.137.715,81
Efectivo	541.310.186,01
Banco Central de Venezuela Bancos y otras instituciones financieras del país	43.478.579,41 265.731.4
Bancos y corresponsales del exterior	69.073.218,99
Oficina matriz v sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	10.000
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	14.174.672,75 5.200.000
Inversiones en títulos valores para negociar	3.200.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.358.951
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0
Inversiones de disponibilidad restringida Inversiones en otros títulos valores	3.847.303 0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(231.581)
CARTERA DE CRÉDITOS	148.281.146
Créditos vigentes	150.296.9222
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos Créditos en litigio	819.970 0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.835.746)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	26.102.758
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	42.425.606
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar	945,669 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.268.517)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0
BIENES REALIZABLES	Õ
BIENES DE USO	4.385.194
OTROS ACTIVOS	65.063.902
TOTAL DEL ACTIVO	912.145.389
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.440.699
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	807.263
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0/.263
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	U
	0
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	412.961.222
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANO	OS 0

PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO	SEPTIEMBRE - 2022
CAPTACIONES DEL PÚBLICO Depósitos a la vista Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas	656.570.959 652.271.416 128.539.919 4.553.972
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 Depósitos y Certificados a la Vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	17.891.263 120.000 501.166.262
Fondos especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Otras obligaciones a la vista Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	367.341 0
Depósitos de ahorro Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución	3.832.201 100.000 0
Captaciones del público restringidas Derechos y participaciones sobre títulos o valores OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0 0 0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.000.000
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año Obligaciones por otros financiamientos hasta un año Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	10.000.000 0 0 0 0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por oblicaciones con el BCV	3.240 3.240 0
Gastos por pagar por captáciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábit: Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	at 0 0 0
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS OBLIGACIONES SUBORDINADAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	79.025.119 0 0
TOTAL DEL PASIVO GESTIÓN OPERATIVA	745.599.318 3.552.925
PATRIMONIO TOTAL DEL PATRIMONIO TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	162.993.146 912.145.389

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

SEPTIEMBRE - 2022 INGRESOS FINANCIEROS
Ingresos por disponibilidades
Ingresos por inversiones en títulos valores
Ingresos por cartera de créditos
Ingresos por cartera de créditos
Ingresos por tras cuentas por cobrar
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales
Ingresos por oficina principal sucursales
Otros ingresos financieros **21.440.836** 181.504 700.877 20.547.719 0 10.737 GASTOS FINANCIEROS
Gastos por captaciones del público
Gastos por obligaciones con el BCV
Gastos por obligaciones con el BCV
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
Gastos por otros financiamientos obtenidos
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera
Gastos por obligaciones subordinadas
Gastos por obligaciones convertibles en capital
Gastos por oficina principal, sucursales
Otros gastos financieros **GASTOS FINANCIEROS 1.193.128** 686.707 506.421 **20.247.708** MARGEN FINANCIERO BRUTO Ingresos por recuperaciones de activos financieros Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 1.306.038 1.306.038

(Expresado en Bs.) SEPTIEMBRE - 2022 MARGEN FINANCIERO NETO **18.941.670** 15.408.016 1.163.874 Otros ingresos operativos Otros gastos operativos MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 33.185.812 GASTOS DE TRANSFORMACIÓN
Gastos de personal
Gastos Generales y Administrativos
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras **31.432.763** 13.074.821 17.173.698 392.614 791.631 MARGEN OPERATIVO BRUTO
Ingresos por bienes realizables
Ingresos por programas especiales
Ingresos operativos varios
Gastos por bienes realizables
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos
Gastos operativos varios 1.753.049 4.824.669 2.944.933 MARGEN OPERATIVO NETO 3.632.785 79.860 **RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO** 3.552.925 **RESULTADO NETO** 3.552.925

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
INVERSIONES CEDIDAS CARTERA AGRÍCOLA DEL MES CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES. MICROCRÉDITOS. CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA CRÉDITOS OTORGADOS LA SECTOR SALUD.	

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS										
TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL				
Personas Naturales Personas Jurídicas Administración Central Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	0 693 0 0	0 0 0 0	0 765.862 0 4	0 0 0 0	0 0 0 0	0 766.555 0 4 0				
TOTAL	693	0	765.867	0	0	766.559				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS														
1. PATRIMONIO	TRIME	STRE			ESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/ TF		ESTRE	4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIM	MESTRE
	Α	В	CALIDAD DE ACTIVOS	Α	В		Α	В		Α	В		Α	В
$\frac{1.1 \text{(Patrimonio}}{\text{+ Gestión Operativa)} \times 100 =}$ Activo Total	15.61%	14.50%	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100 =	1,88%	2,23%	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio X 100 =	113,66%	89,06%	4.1 Resultado Neto Activo Promedio X 100 =	1.52%	0,36%	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público X 100 =	99,63%	103,81%
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X 100 =	407,30%	555.19%	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100 =	0,54%	0,67%	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros X 100 =	225,15%	416,59%	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100 =	10,97%	3,11%	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público X 100 =	100,45%	i 104,74%

A: AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 1-/ ANUALIZADOS, CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS. FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO UNIVERSAL B: AL 30 DE JUNIO 2022 1-/ ANUALIZADOS, CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS. FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO UNIVERSAL





