

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2021(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		JUN 2022	DIC 2021	PASIVO Y PATRIMONIO		JUN 2022	DIC 2021
DISPONIBILIDADES		3.860.233	1.217.933	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		8.042.435	3.796.450
Efectivo		681.591	282.112	Depósitos a la vista		7.999.029	3.635.346
Banco Central de Venezuela		3.152.083	827.143	Cuentas corrientes no remuneradas		7.590.876	3.273.680
Bancos y otras instituciones financieras del país		13.217	4.540	Cuentas corrientes remuneradas		47.551	11.666
Bancos y corresponsales del exterior		13.342	104.138	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0	0
Oficina matriz y sucursales		0	0	Depositos y Certificados a la vista		360.602	350.000
Efectos de cobro inmediato		0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0	0
(Provisión para disponibilidades)		0	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		1.200.000	0	Otras obligaciones a la vista		0	128.386
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		1.200.000	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0	0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	0	Depósitos de ahorro		43.406	32.718
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		0	0	Depósitos a plazo		0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		0	0	Títulos valores emitidos por la institución		0	0
Inversiones de disponibilidad restringida		0	0	Captaciones del público restringidas		0	0
Inversiones en otros títulos valores		0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.		0	0
CARTERA DE CRÉDITOS		6.592.548	2.880.750	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0
Créditos vigentes		6.754.007	2.944.571	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		42	42
Créditos reestructurados		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		42	42
Créditos vencidos		110.774	137.271	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0	0
Créditos en litigio		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0	0
(Provisión para cartera de créditos)		(272.233)	(201.092)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		29.730	16.231	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		1.333	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		30.933	17.404	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		2.379	18.200
Comisiones por cobrar		0	0	Gastos por pagar por captaciones del público		2.379	18.200
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.		0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(2.536)	(1.173)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0
Inversiones en sucursales		0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones		0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0	0
BIENES REALIZABLES		0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		5.285.200	2.177.665
BIENES DE USO		168.856	80.882	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0	0
OTROS ACTIVOS		5.653.797	3.676.283	OTRAS OBLIGACIONES		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		17.505.164	7.872.079	TOTAL DEL PASIVO		13.330.056	5.992.357
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	GESTIÓN OPERATIVA		0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	0	PATRIMONIO			
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO		4.175.108	1.879.722
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)		0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		17.505.164	7.872.079
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0	0				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		31.060.809	24.264.468				
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0	0				
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0	0				

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.092.959	562.814
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	6.864.781	3.081.579
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,40%	27,88%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	0



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo

Guillermo Montefusco Lange
Director Principal

Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS DEL 01 DE ENERO DE 2022 al 30 DE JUNIO DE 2022 Y DEL 01 DE JULIO DE 2021 al 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolívares)

		JUN 2022	DIC 2021			JUN 2022	DIC 2021
INGRESOS FINANCIEROS		2.449.255	1.731.370	MARGEN FINANCIERO NETO		2.233.808	1.317.828
Ingresos por disponibilidades		0	0	Otros ingresos operativos		5.196.212	3.761.314
Ingresos por inversiones en títulos valores		196.794	230.020	Otros gastos operativos		(136.442)	(157.392)
Ingresos por cartera de créditos		1.374.070	1.027.037	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		7.293.578	4.921.750
Ingresos por otras cuentas por cobrar		878.391	474.313	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(4.806.022)	(3.825.466)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	0	Gastos de personal		(1.476.294)	(1.111.625)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	0	Gastos Generales y Administrativos		(3.329.728)	(2.713.841)
Otros ingresos financieros		0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		2.487.556	1.096.284
GASTOS FINANCIEROS		(131.766)	(287.863)	Ingresos por bienes realizables		0	0
Gastos por captaciones del público		(81.315)	(179.104)	Ingresos por programas especiales		0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		(27.127)	(21.999)	Ingresos operativos varios		0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0	Gastos por bienes realizables		0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		(23.324)	(86.760)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0	Gastos operativos varios		(350.063)	(198.015)
Gastos por obligaciones subordinadas		0	0	MARGEN OPERATIVO NETO		2.137.493	898.269
Gastos por otras obligaciones		0	0	Ingresos extraordinarios		0,00	0,00
Gastos por oficina principal y sucursales		0	0	Gastos extraordinarios		0,00	(10.953)
Otros gastos financieros		0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		2.137.493	887.316
MARGEN FINANCIERO BRUTO		2.317.489	1.443.507	Impuesto sobre la renta		(41.365)	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		189	993	RESULTADO NETO		2.096.128	887.316
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(83.870)	(126.673)	Aplicación del Resultado Neto			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(83.870)	(126.673)	Reserva Legal		0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0	0	UTILIDADES ESTATUTARIAS		0	0
				Junta Directiva		0	0
				Funcionarios y Empleados		0	0
				Otras Reservas de Capital		0	0
				RESULTADOS ACUMULADOS		2.096.128	887.316
				APORTE LOSEP		21.389	9.054

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	SEMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	SEMESTRE		5. LIQUIDEZ	SEMESTRE	
	JUN-22	JUN-21		JUN-22	JUN-21		JUN-22	JUN-21		JUN-22	JUN-21		JUN-22	JUN-21
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = Activo Total	30,40	32,87	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	3,97	5,53	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = Activo Productivo Promedio	211,35	347,42	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	38,45	12,82	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	48,00	129,40
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	235,13	259,69	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	1,61	2,50	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = Ingresos Financieros	194,23	125,34	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	193,34	45,59	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	62,92	139,59