

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2020 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	JUNIO 2021		DICIEMBRE 2020		PASIVO Y PATRIMONIO	JUNIO 2021		DICIEMBRE 2020	
DISPONIBILIDADES	1.524.429.760.135	249.351.081.248			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.178.033.896.570	491.424.406.103		
Efectivo	339.518.040.123	127.257.677.768			Depósitos a la vista	1.161.356.700.899	485.216.696.871		
Banco Central de Venezuela	1.046.032.359.323	98.986.996.848			Cuentas corrientes no remuneradas	901.750.742.024	355.783.637.720		
Bancos y otras instituciones financieras del país	391.058.433	74.466.595			Cuentas corrientes remuneradas	5.281.810.822	1.378.646.055		
Bancos y corresponsales del exterior	138.488.302.256	23.016.032.477			Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0	0		
Oficina matriz y sucursales	0	0			Depósitos y Certificados a la vista	254.324.148.053	128.054.413.096		
Efectos de cobro inmediato	0	15.907.560			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	120.000.439.488	42.000.439.640			Otras obligaciones a la vista	208	84.788.316		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	120.000.000.000	42.000.000.000			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0			Depósitos de ahorro	16.677.195.463	6.122.920.916		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	231.454			Depósitos a plazo	0	0		
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.104	60.532			Títulos valores emitidos por la institución	0	0		
Inversiones de disponibilidad restringida	600	324			Captaciones del público restringidas	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	147.330	147.330			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	1.577.404.796.210	588.732.796.135			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0		
Créditos vigentes	1.627.994.580.527	615.358.113.970			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	805.895.729.418	81.467.304.353		
Créditos reestructurados	0	0			Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	805.895.729.418	81.467.304.353		
Créditos vencidos	41.794.960.807	14.182.105.714			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)	(92.384.745.124)	(40.807.423.549)			Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.005.348.326	9.204.402.960			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	880.840.154	420.010.185			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	21.865.971.566	8.789.954.967			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	46.631.996.644	4.225.874.963		
Comisiones por cobrar	0	0			Gastos por pagar por captaciones del público	6.835.368.453	3.773.514.964		
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)	(741.463.394)	(5.562.192)			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	39.796.628.191	452.359.999		
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	1.379.954.077.521	210.398.083.137		
BIENES DE USO	80.147.191.895	17.649.024.792			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
OTROS ACTIVOS	1.176.007.145.353	468.494.963.037			OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
TOTAL DEL ACTIVO	4.499.994.681.407	1.375.432.707.812			TOTAL DEL PASIVO	3.410.515.700.153	787.515.668.556		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0			GESTIÓN OPERATIVA	0	0		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0			PATRIMONIO				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0			CAPITAL SOCIAL	38.850	38.850		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda habitad)	0	0			Capital pagado	38.850	38.850		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.532.004.699.087	2.544.405.075.484			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	159.358.000.000	159.358.000.000		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0			RESERVAS DE CAPITAL	39.644	39.368		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0			AJUSTES AL PATRIMONIO	622.392.379.831	276.640.578.970		
					RESULTADOS ACUMULADOS	307.728.522.928	151.918.382.067		
					GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0	0		
					(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0		
					TOTAL DEL PATRIMONIO	1.089.478.981.254	587.917.039.256		
					TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.499.994.681.407	1.375.432.707.812		

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 AGRIGOLA DEL MES			0			0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA			0			0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		149.191.280.282	2			2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO		1.647.735.544.918	627.415.486.109			627.415.486.109
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE		0	0			0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA		0	0			0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		32,87%	47,37%			
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA		0	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 EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 al 30 DE JUNIO DE 2021 Y DEL 01 DE JULIO 2020 HASTA EL 31 DE DICIEMBRE 2020 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	JUNIO 2021		DICIEMBRE 2020		MARGEN FINANCIERO NETO	JUNIO 2021		DICIEMBRE 2020	
Ingresos por disponibilidades	1.457.046.723.415	287.049.472.912			Otros ingresos operativos	1.062.148.249.073	182.975.254.771		
Ingresos por inversiones en títulos valores	437	501			Otros gastos operativos	1.034.132.022.602	252.492.454.496		
Ingresos por cartera de créditos	478.226.202.004	28.181.413.653			(36.036.501.357)	(394.377.578)			
Ingresos por otras cuentas por cobrar	890.593.047.082	237.570.494.216			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.060.243.770.318	435.073.331.689		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	88.227.473.892	21.297.564.542			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.836.273.147.451)	(268.183.057.972)		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos de personal	(495.835.926.345)	(83.664.382.390)		
Otros ingresos financieros	0	0			Gastos Generales y Administrativos	(1.330.420.185.687)	(182.763.007.218)		
GASTOS FINANCIEROS	(339.895.979.908)	(67.077.886.523)			Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.685.563.739)	(472.520.324)		
Gastos por captaciones del público	(147.124.494.182)	(30.452.471.174)			Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(6.331.471.680)	(1.283.148.040)		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(3.864.781.761)	(35.859.568)			MARGEN OPERATIVO BRUTO	223.970.622.867	166.890.273.717		
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0			Ingresos por bienes realizables	0	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(188.906.703.965)	(36.589.555.781)			Ingresos por programas especiales	0	0		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0			Ingresos operativos varios	0	0		
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0			Gastos por bienes realizables	0	0		
Gastos por otras obligaciones	0	0			Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos operativos varios	(35.460.481.730)	(16.365.425.069)		
Otros gastos financieros	0	0			MARGEN OPERATIVO NETO	188.510.141.137	150.524.848.648		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.117.150.743.507	219.971.586.389			Ingresos extraordinarios	0	0		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0			Gastos extraordinarios	0	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(55.002.494.434)	(36.996.331.618)			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	188.510.141.137	150.524.848.648		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(55.002.494.434)	(36.996.331.618)			Impuesto sobre la renta	(32.700.000.000)	(27.850.000.000)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			RESULTADO NETO	155.810.141.137	122.674.848.648		
					Aplicación del Resultado Neto				
					Reserva Legal	0	0		
					UTILIDADES ESTADUTARIAS	0	0		
					Junta Directiva	0	0		
					Funcionarios y Empleados	0	0		
					Otras Reservas de Capital	276	210		
					RESULTADOS ACUMULADOS	155.810.140.861,00	122.674.848.438		
					APORTE LOSEP	1.923.572.869	1.535.967.843		

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-21	JUN-20		JUN-21	JUN-20		JUN-21	JUN-20		JUN-21	JUN-20		JUN-21	JUN-20
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	32,87	14,83	2.1 Provisión para Cartera de Créditos	5,53	5,64	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	347,42	172,31	4.1 Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	12,82	23,20	5.1 Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	129,40	273,02
1.2 Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	259,69	563,67	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	2,50	1,78	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	125,34	129,34	4.2 Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	45,59	112,75	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 =	139,59	296,83

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3