

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

ACTIVO	DICIEMBRE 2021		JUNIO 2021		PASIVO Y PATRIMONIO	DICIEMBRE 2021		JUNIO 2021	
DISPONIBILIDADES	1.217.933	1.524.430			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.796.450	1.178.034		
Efectivo	282.112	339.518			Depósitos a la vista	<u>3.635.346</u>	<u>1.161.357</u>		
Banco Central de Venezuela	827.143	1.046.032			Cuentas corrientes no remuneradas	3.273.680	901.751		
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.540	391			Cuentas corrientes remuneradas	11.666	5.282		
Bancos y corresponsales del exterior	104.138	138.488			Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0	0		
Oficina matriz y sucursales	0	0			Depositos y Certificados a la vista	350.000	254.324		
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	0	120.000			Otras obligaciones a la vista	128.386	0		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	120.000			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0			Depósitos de ahorro	32.718	16.677		
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	2.880.750	1.577.405			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0		
Créditos vigentes	2.944.571	1.627.995			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42	805.896		
Créditos reestructurados	0	0			Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42	805.896		
Créditos vencidos	137.271	41.795			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)	(201.092)	(92.385)			Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.231	22.005			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	0	881			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	17.404	21.866			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.200	46.632		
Comisiones por cobrar	0	0			Gastos por pagar por captaciones del público	18.200	6.835		
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)	(1.173)	(741)			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	39.797		
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	2.177.665	1.379.954		
BIENES DE USO	80.882	80.147			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
OTROS ACTIVOS	3.676.283	1.176.007			OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
TOTAL DEL ACTIVO	7.872.079	4.499.995			TOTAL DEL PASIVO	5.992.357	3.410.516		
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	1.879.722	1.089.479		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.872.079	4.499.995		
(Régimen prestacional de vivienda habitad)	0	0							
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.264.468	8.532.005							
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	562.814	149.191				
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.081.579	1.647.736				
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	0	0				
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0				
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	27,88%	32,87%				
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 PUBLICACION POR LOS PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 al 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y DEL 01 DE ENERO 2021 AL 30 DE JUNIO 2021 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	DICIEMBRE 2021		JUNIO 2021			DICIEMBRE 2021		JUNIO 2021	
INGRESOS FINANCIEROS	1.731.370	1.457.047			MARGEN FINANCIERO NETO	1.317.828	1.062.148		
Ingresos por disponibilidades	0	0			Otros ingresos operativos	3.761.314	1.034.132		
Ingresos por inversiones en títulos valores	230.020	478.226			Otros gastos operativos	(157.392)	(36.037)		
Ingresos por cartera de créditos	1.027.037	890.593			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.921.750	2.060.244		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	474.313	88.227			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.825.466)	(1.836.273)		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0			Gastos de personal	(1.111.625)	(495.836)		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos Generales y Administrativos	(2.713.841)	(1.340.437)		
Otros ingresos financieros	0	0			MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.096.284	223.971		
GASTOS FINANCIEROS	(287.863)	(339.896)			Ingresos por bienes realizables	0	0		
Gastos por captaciones del público	(179.104)	(147.124)			Ingresos por programas especiales	0	0		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(21.999)	(3.865)			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	(86.760)	(188.907)			Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0			Gastos operativos varios	(198.015)	(35.460)		
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0			MARGEN OPERATIVO NETO	898.269	188.510		
Gastos por otras obligaciones	0	0			Ingresos extraordinarios	0	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos extraordinarios	(10.953)	0		
Otros gastos financieros	0	0			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	887.316	188.510		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.443.507	1.117.151			Impuesto sobre la renta	0	(32.700)		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	993	0			RESULTADO NETO	887.316	155.810		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(126.673)	(55.002)			Aplicación del Resultado Neto				
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(126.673)	(55.002)			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	887.316	155.810		
					APORTE LOSEP	9.054	1.536		

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	
	DIC-21	DIC-20		DIC-21	DIC-20		DIC-21	DIC-20		DIC-21	DIC-20		DIC-21	DIC-20
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100 =	27,88	47,37	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,53	6,48	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100 =	297,90	169,85	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	23,93	32,69	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	32,08	50,74
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	271,38	126,88	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	4,45	2,25	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100 =	177,21	93,98	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	101,20	85,95	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	32,08	59,29

1_/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO

RIF J-31594102-3