

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bs.)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	Diciembre-21	Junio-21		Diciembre-21	Junio-21
DISPONIBILIDADES	653.693.983	374.515.532	PASIVO	837.577.352	380.292.879
Efectivo	184.825.358	76.592.261	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	779.809.299	339.607.780
Banco Central de Venezuela	179.798.026	151.788.913	Depósitos a la vista	427.346.881	198.897.694
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.851.339	505.331	Cuentas corrientes no remuneradas	208.919.796	112.683.763
Bancos y corresponsales del exterior	285.364.045	144.927.502	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.007.647	5.873.031
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-	Depósitos y certificados a la vista	15.069.105	2.487.072
Efectos de cobro inmediato	881.964	720.589	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	120.465.870	19.666.220
(Provisión para disponibilidades)	(26.749)	(19.064)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	63.545.268	49.695.395	Otras obligaciones a la vista	9.677.754	20.178.365
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-	Depósitos de ahorro	47.964.372	20.483.848
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.737	12.551	Depósitos a plazo	125.927	22.886
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.578.838	6.217.855	Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	53.957.693	43.464.948	Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	41	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	251.778.429	125.821.425	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	4	10
Créditos vigentes	257.676.756	128.709.182	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4	10
Créditos reestructurados	-0-	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.663.385	14.371.045
Créditos vencidos	657	8	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	34.663.385	14.371.045
Créditos en litigio	-0-	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(5.898.984)	(2.887.765)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.508.733	721.357	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	389	517	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.444.664	666.975	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-	-0-
Comisiones por cobrar	66.533	54.086	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.056.710	118.991
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	1.056.710	118.991
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.853)	(221)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.070.867	954.780	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.070.867	954.780	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
BIENES REALIZABLES	4.023	2.521	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
BIENES DE USO	23.063.811	10.172.514	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	269.876.986	187.276.623
OTROS ACTIVOS	252.992.390	160.856.616	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	1.247.657.504	722.740.140	OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
			TOTAL DEL PASIVO	1.143.174.437	582.059.548
			GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-
			PATRIMONIO		
			TOTAL DEL PATRIMONIO	104.483.067	140.680.592
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.247.657.504	722.740.140
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.485.270	515.993
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.924.787	22.375.896
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-	-0-
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	119.481	48.470
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-	-0-
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.995.892.791	1.598.126.494
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 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 Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	1.631	1.165.032	-0-	-0-	5.166	1.171.829
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	47	3.578.668	9.809	77.219	1.855.537	5.521.280
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	1.678	4.743.700	9.809	77.219	1.860.703	6.693.109
Inversiones cedidas		-0-				
Cartera al sector agroalimentario del mes		14.494.446				
Cartera al sector agroalimentario acumulada		14.494.446				
Captaciones de entidades oficiales		68.051.221				
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		9.010.530				
Créditos al sector turismo según la legislación vigente		-0-				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		-0-				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		10,31 %				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		-0-				
Créditos otorgados al sector salud		-0-				



Juan Carlos Escotet R.
Presidente



José Grasso Vecchio
Presidente Ejecutivo



Nakary Cova N.
Contador General



Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/07/2021 AL 31/12/2021 Y DEL 01/01/2021 AL 30/06/2021 (Expresado en Bs.)					
	Diciembre-21	Junio-21		Diciembre-21	Junio-21
INGRESOS FINANCIEROS	70.312.221	75.476.078	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	305.765.684	137.514.125
Ingresos por disponibilidades	316.955	26.701	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	155.364.857	52.954.888
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.597	4.073	Gastos de personal	39.966.507	14.306.609
Ingresos por cartera de créditos	69.992.669	75.445.304	Gastos Generales y Administrativos	115.398.350	38.648.279
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	150.400.827	84.559.237
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	Ingresos por bienes realizables	5.769.622	1.272
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-	Ingresos operativos varios	40.720	3.407
GASTOS FINANCIEROS	15.113.916	10.585.586	Gastos por bienes realizables	1.554	827
Gastos por captaciones del público	13.803.740	3.136.339	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	Gastos operativos varios	141.242.373	44.798.683
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	14.967.242	39.764.406
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.310.176	7.449.247	Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	Gastos extraordinarios	145.514	700.206
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.821.728	39.064.200
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-	Impuesto sobre la renta	811.693	5.918.824
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	RESULTADO NETO	14.010.035	33.145.376
Otros gastos financieros	-0-	-0-	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.198.305	64.890.492	Reserva Legal	1	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.075.989	297	Utilidades estatutarias	840.600	1.988.722
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.927.443	866.852	Junta Directiva	840.600	1.988.722
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.919.758	854.582	Funcionarios y Empleados	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	7.685	12.270	Otras Reservas de Capital	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	52.346.851	64.023.937	RESULTADOS ACUMULADOS	13.169.434	31.156.654
Otros ingresos operativos	274.303.597	83.471.523	Aporte LOD	173.175	411.997
Otros gastos operativos	20.884.764	9.981.335			

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)				
1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. $\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 =$ Dic-21 10,31%	2.1. $\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 =$ Dic-21 2,29%	3.1. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 =$ Dic-21 96,80%	4.1. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 =$ Dic-21 6,63%	5.1. $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 =$ Dic-21 78,05%
1.2. $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}} \times 100 =$ 869,23%	2.2. $\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 =$ 0,00%	3.2. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 =$ 138,67%	4.2. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 =$ 39,39%	5.2. $\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 =$ 78,05%
(**) Anualizados, calculados en base a saldos promedios. Fuente: Cifras tomadas del Balance de la Institución.				

