

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2021
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO Bs. 66.815.484

Bs. 40.366.005

ACTIVO	31/12/2021	30/06/2021	PASIVO	31/12/2021	30/06/2021
DISPONIBILIDADES	572.815.153	211.869.454	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	472.406.178	214.693.158
Efectivo	229.830.205	93.613.685	Depósitos a La Vista	469.414.459	214.494.826
Banco Central de Venezuela	6.445.968	14.040.246	Cuentas corrientes no remuneradas	41.486.935	16.495.628
Bancos y otras instituciones financieras del país	169.677	249.527	Cuentas corrientes remuneradas	10.351.036	6.185.659
Bancos y corresponsales del exterior	336.315.873	103.644.566	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	104.323	93.075.846
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	6.799.647	6.499.976
Efectos de cobro inmediato	53.430	321.430	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	410.672.519	92.237.716
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	52.280.220	31.700.579	Otras obligaciones a la vista	2.752.708	97.479
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	225.435	92.426
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.400	3.798	Depósitos a plazo	13.575	8.427
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	41.623.939	26.993.022	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	100.000	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	10.650.881	4.603.758	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	1	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.209.452	8.945.129
CARTERA DE CRÉDITOS	29.033.009	14.415.016	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	43.209.452	8.945.129
Créditos vigentes	29.419.902	14.672.034	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	134.786	390	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-521.679	-257.408	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.667.180	8.011.498	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.205.200	290.525
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.279.747	7.916.198	Gastos por pagar por captaciones del público	1.205.170	290.497
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	387.507	95.373	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	30	28
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-73	-73	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	227.101.952	40.298.131
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
BIENES DE USO	3.444.249	721.496	TOTAL DEL PASIVO	743.922.783	264.226.943
OTROS ACTIVOS	139.498.456	37.874.906	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	810.738.267	304.592.948	PATRIMONIO	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114	5.114	CAPITAL SOCIAL	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.072.903	537.931	Capital Pagado	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	0	0
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	53.015.942	32.095.540
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	13.802.663	8.272.651
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.021.796	12.764.501	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-3.121	-2.186
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0	0
			ACCIONES EN TESORERÍA	0	0
			TOTAL PATRIMONIO	66.815.484	40.366.005
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	810.738.267	304.592.948

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS SEMESTRES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2021	30/06/2021		31/12/2021	30/06/2021
INGRESOS FINANCIEROS	6.685.665	2.926.691	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	39.422.887	16.911.883
Ingresos por Disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	20.207.757	6.678.197
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.055.255	1.487.743	Gastos de Personal	4.889.846	1.752.442
Ingresos por Cartera de Créditos	3.601.680	1.434.652	Gastos Generales y Administrativos	13.865.719	4.603.958
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	159.704	25.726
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.292.489	296.071
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.215.129	10.233.686
Otros Ingresos Financieros	28.729	4.296	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	20.624.620	4.763.118	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	19.744.907	3.223.733	Ingresos operativos varios	167.230	41.691
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	879.713	1.539.385	Gastos operativos varios	7.615.082	2.123.519
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.767.277	8.151.858
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	13.663	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.753.614	8.151.858
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	6.223.602	471.224
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-13.938.956	-1.836.427	RESULTADO NETO	5.530.012	7.680.634
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	53	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.790.276	228.699	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	1.790.276	228.699	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-15.729.178	-2.065.127	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros ingresos operativos	62.749.555	22.729.108	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros gastos operativos	7.597.491	3.752.099	Resultados acumulados	5.530.012	7.680.634
			Aporte FONA	117.673	81.519

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	1	0	14.074	14.075
Características Mixtas	0	15.246.618	0	0	0	15.246.618
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	15.246.618	1	0	14.074	15.260.693
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		23,58%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	11.842.392		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	430.168				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Dic. 2021	Junio 2021	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	Dic. 2021	Junio 2021	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Dic. 2021	Junio 2021	4. RENTABILIDAD	Dic. 2021	Junio 2021	5. LIQUIDEZ	Dic. 2021	Junio 2021
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	8,24	13,25	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,77	1,75	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	17,41	16,44	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5,79	9,54	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	121,25	98,68
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	1.089,28	628,70	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,46	0,0027	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	302,26	228,18	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	55,00	53,14	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	132,32	113,45



Ariel José Martínez
Ariel José Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Victor Rojas
Victor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RIF: J-31628759-9