

Balance General de publicación al 31 de diciembre de 2021
(Expresado en bolívares)

	31/12/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior		31/12/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior
ACTIVO					PASIVO				
DISPONIBILIDADES	1.060.489.202	1.107.387.081	479.858.220	500.416.564	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.154.891.095	1.154.891.095	542.879.229	542.879.229
Efectivo	638.808.053	638.808.053	260.442.946	260.442.946	Depósitos a la vista	1.023.269.150	1.023.269.150	476.233.857	476.233.857
Banco Central de Venezuela	329.834.867	329.834.867	163.660.257	163.660.257	Cuentas corrientes no remuneradas	291.052.226	291.052.226	157.405.700	157.405.700
Bancos y otras instituciones financieras del país	8	8	9	9	Cuentas corrientes remuneradas	159.327.800	159.327.800	78.993.290	78.993.290
Bancos y corresponsales del exterior	91.715.538	138.613.417	55.738.339	76.296.683	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	24.504.681	24.504.681	19.340.008	19.340.008
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Depósitos y certificados a la vista	21.581.933	21.581.933	2.554.375	2.554.375
Efectos de cobro inmediato	130.736	130.736	16.669	16.669	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	526.802.510	526.802.510	217.940.484	217.940.484
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	288.001	44.108.482	203.007	72.719.823	Otras obligaciones a la vista	16.202.825	16.202.825	11.428.677	11.428.677
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	79.491.279	79.491.279	35.136.661	35.136.661
Inversiones en títulos valores para negociar	1.395	1.395	2.211	32.127.679	Depósitos de ahorro	1.034	1.034	1.034	1.034
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	0	0	Depósitos a plazo	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	286.606	44.107.087	200.784	40.592.132	Títulos valores emitidos por la institución	35.926.807	35.926.807	20.079.000	20.079.000
Inversiones de disponibilidad restringida	0	0	12	12	Captaciones del público restringidas	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	112.533.090	250.106.134	87.868.287	150.507.034	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.802	1.802	171.334	171.334
Créditos vigentes	113.993.390	254.016.844	90.019.944	153.774.394	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.488.728	9.488.728	189.425	189.425
Créditos reestructurados	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.488.628	9.488.628	189.424	189.424
Créditos vencidos	1.425.164	1.425.164	101.376	101.376	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	100	100	1	1
Créditos en litigio	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.885.464)	(5.335.874)	(2.253.033)	(3.368.736)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.514.851	2.057.381	603.799	1.893.615	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.743	5.743	816	816
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.048	10.741	3.383	1.046.904	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	203.850	203.850	49.188	49.188
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	630.378	1.170.214	267.556	513.851	Gastos por pagar por captaciones del público	187.850	187.850	48.238	48.238
Comisiones por cobrar	952.546	952.546	363.173	363.173	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	16.000	16.000	950	950
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(76.115)	(76.115)	(30.313)	(30.313)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	241.862.537	13.859.581	160.585.061	4.065.339	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	13.859.581	13.859.581	4.065.339	4.065.339	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	228.002.956	0	156.519.722	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	139.852.271	140.959.233	67.418.390	68.127.170
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
BIENES DE USO	5.197.490	5.197.490	5.829.900	5.829.900	TOTAL DEL PASIVO	1.304.443.489	1.305.550.451	610.708.382	611.417.162
OTROS ACTIVOS	80.954.660	81.230.644	54.826.515	55.051.294	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.502.839.831	1.503.946.793	789.774.789	790.483.569	PATRIMONIO				
Cuentas Contingentes Deudoras	21.707.782	21.707.782	15.591.241	15.591.241	TOTAL DEL PATRIMONIO	198.396.342	198.396.342	179.066.407	179.066.407
Activos de los Fideicomisos	140.885.512	140.885.512	81.585.370	81.585.370	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.502.839.831	1.503.946.793	789.774.789	790.483.569
Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0					
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0					
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0					
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.622.190.543	2.622.190.543	1.846.835.618	1.821.132.244					
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0	0					
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	0	0					

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2021
(Expresado en bolívares)

	31/12/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior		31/12/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/2021 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2021 Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	48.908.555	55.404.656	50.808.425	52.936.528	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	96.037.041	98.176.910	49.711.071	50.038.217
Ingresos por disponibilidades	1.169	1.169	721	721	Gastos de personal	23.558.709	23.781.655	8.006.961	8.043.256
Ingresos por inversiones en títulos valores	25.684	396.544	620.206	1.550.871	Gastos generales y administrativos	72.478.332	74.395.255	41.704.110	41.994.961
Ingresos por cartera de créditos	48.878.218	55.003.459	50.157.447	51.354.895	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(934.078)	(1.692.172)	5.308.430	4.900.813
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.484	3.484	1.739	1.739	Ingresos por bienes realizables	0	0	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0	Ingresos operativos varios	9.974.276	10.732.372	1.226.227	2.233.844
Otros ingresos financieros	0	0	28.312	28.312	Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	89.730.188	89.730.188	48.305.522	48.305.522	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos por captaciones del público	28.766.369	28.766.369	11.784.225	11.784.225	Gastos operativos varios	4.132.689	4.132.689	2.033.943	2.033.943
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	59.855.634	59.855.634	31.432.220	31.432.220	MARGEN OPERATIVO NETO	4.907.511	4.907.511	4.500.714	4.500.714
Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.064.802	1.064.802	4.569.962	4.569.962	Gastos extraordinarios	694.653	694.653	36.917	36.917
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.212.858	4.212.858	4.463.797	4.463.797
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Impuesto sobre la renta	45.797	45.797	295.399	295.399
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0	RESULTADO NETO	4.167.061	4.167.061	4.208.398	4.208.398
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
Otros gastos financieros	43.383	43.383	519.115	519.115	RESERVA LEGAL	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(40.821.633)	(34.325.532)	2.502.903	4.631.006	UTILIDADES ESTADUTARIAS	0	0	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	574	574	546	546	Junta directiva	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	725.651	1.531.778	1.487.593	2.219.553	Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	725.651	1.531.778	1.487.593	2.219.553	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	4.167.061	4.167.061	4.208.398	4.208.398
MARGEN FINANCIERO NETO	(41.546.610)	(35.856.636)	1.015.856	2.411.999	Aporte Losep	49.108	49.108	42.882	42.882
Otros ingresos operativos	156.068.144	151.467.432	61.092.099	59.707.264					
Otros gastos operativos	19.418.569	19.126.058	7.088.454	7.780.233					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	95.102.965	96.484.738	55.019.501	54.339.030					

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Tipos de Fideicomisos				Mixtas			0	0	0
Personas Naturales	0	0	956.246	0	0	956.246	0	0	2.550.000
Personas Jurídicas	41.666.944	21.692.281	57.370.372	0	1.441.059	122.170.656	10.387.642	10.387.642	4.656.391
Administración Central	0	0	417.089	0	0	417.089	60.278.518	60.278.518	42.212.673
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	2.518	0	1.974	4.492	4.260.804	4.260.804	5.922.409
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	1.169	1.169	1.782
Organismos con Régimen Especial	0	3.072.746	6.049.310	0	77.315	9.199.371	303	303	2.374
Total	41.666.944	24.765.027	64.795.535	0	1.520.348	132.747.854	16,80	16,99	28,65

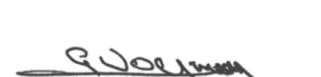
Principales indicadores financieros anualizados al 31 de diciembre de 2021

Patrimonio		Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		Gestión Administrativa		Rentabilidad		Liquidez	
Índice de Solvencia Patrimonial:									
Patrimonio + Gestión Operativa	x100 = 16,80%	Prov. para Cartera de Créditos	x100 = 2,50%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	x100 = 56,17%	Resultado neto	x100 = 0,99%	Disponibilidades	x100 = 91,83%
Activo Total		Cartera de Créditos Bruta		Activo Productivo Promedio		Activo Promedio		Captaciones del Público	
Activo Improductivo	x100 = 575,42%	Cartera Inmovilizada Bruta	x100 = 1,23%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	x100 = 140,12%	Patrimonio Promedio	x100 = 5,13%	Disponib.+Inv. Títulos Valores	x100 = 91,83%
Patrimonio + Gestión Operativa		Cartera de Créditos Bruta		Ingresos Financieros				Captaciones del Público	


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Voltmer A.
Presidente