

Junta Directiva

Presidente
Víctor Gill Ramírez
Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

Directores Principales
Víctor Gill Ramírez
Rafael Gill Ramírez
Luis Eduardo Pérez

Bernardo Ávalos
José Santiago Núñez Gómez
Marta Elena Hernández Boyer
Margarita del Carmen Martín Quevedo

Audidores Externos
KPMG Ostos
Velázquez & Asociados

Comisarios
Samir José Bracamonte Morales
Nathalie López

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DE 2021

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DE 2021		PASIVO	EXPRESADO EN BOLÍVARES	
	Junio 2021	Diciembre 2020		Junio 2021	Diciembre 2020
DISPONIBILIDADES	33.253.608.271.391	9.293.062.314.088	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.826.094.729.287	8.797.516.856.331
Efectivo	16.633.316.111.923	3.048.613.092.058	Depósitos a la vista	29.543.368.343.275	6.970.510.633.800
Banco Central de Venezuela	11.292.809.860.425	4.229.577.301.636	Cuentas corrientes no remuneradas	6.817.168.784.491	2.253.581.480.206
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	4.884.864.269.414	1.275.311.187.853
Bancos y corresponsales del exterior	5.327.482.299.043	2.013.375.354.877	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	701.106.900.773	310.650.922.231
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la vista	579.707.403.546	157.236.071.350
Efectos de cobro inmediato	0	1.496.565.517	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	16.560.520.985.048	2.973.730.972.160
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.465.758.310.223	1.467.150.590.709	Otras obligaciones a la vista	139.729.508.192	18.300.204.315
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	6.142.996.872.944	1.808.706.013.746
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.364.151.702	1.364.937.199	Depósitos a plazo	150	150
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	13.629.717.267.053	4.620.632.260.962	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	8.535.055.388.392	2.242.732.479.357	Captaciones del público restringidas	4.726	4.320
Inversiones en otros títulos valores	1.192.958	1.190.712	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(15.700.379.689.882)	(5.397.580.277.521)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.786.655.459.168	4.075.140.894.280	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
Créditos vigentes	8.798.041.340.120	4.147.758.230.279	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	446.681	700.000.562.391
Créditos reestructurados	17.909.077.621	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	700.000.000.000
Créditos vencidos	127.251.387.911	28.778.107	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	446.681	562.391
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(156.546.346.484)	(72.646.114.106)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.317.513.498	14.637.510.398	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.245.022.542	14.345.690.416
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.056.174.044.268	1.050.699.512.144	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29.245.022.542	14.345.690.416
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	53.328.438.182	14.061.692.153	Gastos por pagar por captaciones del público	29.245.022.542	5.790.134.860
Comisiones por cobrar	770.850.265	537.189.245	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.057.955.819.217)	(1.050.660.883.144)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	8.555.555.556
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.846.779.326.723	1.801.257.668.218
BIENES REALIZABLES	16.775.855	25.035.567	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	461.643.369.476	303.498.579.902	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	5.342.680.731.289	994.807.221.268	TOTAL DEL PASIVO	39.702.119.525.233	11.313.120.777.356
TOTAL DEL ACTIVO	54.362.680.430.900	16.148.322.146.212	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	PATRIMONIO	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	0	CAPITAL SOCIAL	2.830	2.830
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	856.083.000.002	298.500.002	Capital Pagado	2.830	2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	887.640.996.247	149.577.530.092	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
MICROCRÉDITOS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	200.000	200.000
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	101	101	RESERVAS DE CAPITAL	23.113	23.113
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	12.007.496.285.830	4.123.697.645.595
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	50,33%	67,26%	RESULTADOS ACUMULADOS	2.652.853.633.042	711.292.178.345
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	210.760.852	211.318.973
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DE PATRIMONIO	14.660.560.905.667	4.835.201.368.856
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	54.362.680.430.900	16.148.322.146.212
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	78.653.233.074	33.098.109.312
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	168.448.566.908	68.017.336.064
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	804.369.965.442	173.885.987.430
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.856.662.411.892	13.587.904.122.376
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	786	786

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 Regimen Especial	Total
Inversión	213	3.269.861.989	98	0	567	3.269.862.867
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.251.755.145	108.450.610.231	14.797.903.971	0	0	140.500.269.347
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	17.251.755.358	111.720.472.220	14.797.904.069	0	567	143.770.132.214

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 30/06/2021 Y 31/12/2020
(Expresado en Bolívares)

	Junio 2021	Diciembre 2020		Junio 2021	Diciembre 2020
INGRESOS FINANCIEROS	7.063.258.754.233	1.638.279.973.965	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.442.491.251.410	2.067.772.155.124
Ingresos por disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.420.665.204.951)	(865.267.785.748)
Ingresos por inversiones en títulos valores	135.393.190.383	101.904.842.558	Gastos de Personal	(1.162.355.746.130)	(205.266.602.961)
Ingresos por cartera de créditos	6.927.865.563.850	1.536.375.131.407	Gastos Generales y administrativos	(2.142.062.942.767)	(633.464.329.856)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(40.087.314.906)	(11.072.350.217)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(76.159.201.148)	(15.464.502.714)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.021.826.046.459	1.202.504.369.376
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	4.230.625.039
GASTOS FINANCIEROS	(1.886.977.271.871)	(191.973.350.334)	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	(530.101.820.406)	(126.449.803.869)	Ingresos Operativos Varios	137.118.694.306	48.798.994.550
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(227.250.309.557)	0	Gastos por Bienes Realizables	(8.259.713)	(28.313.912)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.129.625.141.908)	(65.523.546.465)	Gastos operativos varios	(2.109.587.023.652)	(427.828.720.248)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.049.349.457.400	827.676.954.805
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	8.212.649.135	10.259.270.469
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	(169.383.000)	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	2.057.392.723.535	837.936.225.274
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	(91.799.369.795)	(171.710.192.086)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.176.281.482.362	1.446.306.623.631	RESULTADO NETO	1.965.593.353.740	666.226.033.188
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(68.502.315.610)	(51.578.528.756)	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(68.502.315.610)	(51.578.528.756)	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	5.107.779.166.752	1.394.728.094.875	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	2.381.324.109.304	684.300.307.256	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros Gastos Operativos	(46.612.024.646)	(11.256.247.007)	Resultados Acumulados	1.965.593.353.740	666.226.033.188
			Aporte Ley Organica de Drogas	20.492.791.836	8.823.607.211

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- Patrimonio	A	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	A	3.-Gestión Administrativa 1_/	A	4.- Rentabilidad 1_/	A	5.- Liquidez	A
1.1) Patrimonio+Gestión Operativa x 100	50,33%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos x 100	1,75%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos x 100	54,23%	4.1) Resultado Neto x 100	11,42%	5.1) Disponibilidades x 100	92,82%
Activo Total		Cartera de Créditos Bruta		Activo Productivo Promedio		Activo Promedio		Captaciones del Público	
1.2) Activo Improductivo x 100	264,49%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta x 100	1,42%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos x 100	46,78%	4.2) Resultado Neto x 100	38,97%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores x 100	92,82%
Patrimonio+ Gestión Operativa		Cartera de Créditos Bruta		Ingresos Financieros		Patrimonio Promedio		Captaciones del Público	

A: Primer Semestre Finalizado el 30/06/2021 1-/ Anualizados calculados con base a saldos promedios

Fuente: Cifras contables tomadas del balance del Banco

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría

