

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa

DIRECTOR SUPLENTE
Miguel Eduardo Archila Morales

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Miembro de Crowe Global
Márquez, Perdomo & Asoc.


BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO
PASIVO Y PATRIMONIO
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

	31-dic-20	30-jun-20
DISPONIBILIDADES	5.137.273.666.222	787.096.912.160
Efectivo	1.444.078.872.932	39.285.830.373
Banco Central de Venezuela	1.307.163.682.950	51.984.487.136
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.722.574	1.738.801
Bancos y corresponsales del exterior	2.791.533.173.189	695.816.587.710
Oficina matriz y sucursales	-	-
Efectos de cobro inmediato	8.060.467	8.268.160
(Provisión para disponibilidades)	(405.511.845.890)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	961.317.935.241	240.639.410.461
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	111.914.000.000	77.750.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	222.008.104.634	45.929.511.655
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.380	1.400.018.433
Inversiones de disponibilidad restringida	625.994.437.916	115.558.672.894
Inversiones en otros títulos valores	1.374.311	1.207.729
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	653.898.153.512	239.264.844.524
Créditos vigentes	665.113.413.378	240.452.834.965
Créditos reestructurados	-	-
Créditos vencidos	7.269.582.163	6.128.582.536
Créditos en litigio	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(18.484.842.049)	(7.316.552.977)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	58.163.466.625	17.546.641.771
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	876.915.726.639	139.787.606.880
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.030.932.342	9.232.014.077
Comisiones por cobrar	-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(828.783.192.356)	(131.472.979.186)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-
Inversiones en sucursales	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-
BIENES REALIZABLES	1	1
BIENES DE USO	19.284.589.456	5.553.084.084
OTROS ACTIVOS	985.746.321.377	242.757.906.451
TOTAL DEL ACTIVO	7.815.684.132.434	1.532.858.799.472
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	36.567.832.303	16.006.159.940
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.283.613.902.100	1.004.470.379.930
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	-

	31-dic-20	30-jun-20
PASIVO	5.027.095.859.872	752.464.909.189
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.814.694.381.683	712.941.970.945
Depósitos a la Vista	-	-
Cuentas corrientes no remuneradas	1.691.553.894.560	482.744.791.309
Cuentas corrientes remuneradas	88.045.922.788	23.758.554.622
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	300.529.003.656	61.766.251.589
Depósitos y certificados a la vista	2.711.302.878	9.958.333.185
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.731.854.257.801	134.714.040.240
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-	-
Otras obligaciones a la vista	1.263.378.557	581.495.370
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Depósitos de ahorro	210.268.884.990	38.426.166.472
Depósitos a plazo	318.500.000	266.000.001
Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Captaciones del público restringidas	550.714.642	249.276.401
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.200	144.320.507.499
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.200	144.320.507.499
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-	-
Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	180.986.626	2.434.920.946
Gastos por pagar por captaciones del público	180.986.626	753.144.609
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-	-
Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	-	1.681.776.337
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación Financiera	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	423.412.142.586	221.510.409.747
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.450.688.992.284	1.120.730.747.381
GESTIÓN OPERATIVA	-	-
PATRIMONIO	3.200	3.200
CAPITAL SOCIAL	3.200	3.200
Capital pagado	3.200	3.200
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	402.426.089.609	375.786.793.952
RESERVAS DE CAPITAL	3.638	3.552
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.656.101.603.710	423.433.641.955
RESULTADOS ACUMULADOS	43.027.500.492	(71.014.930.017)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(1.736.560.060.499)	(316.077.460.551)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.364.995.140.150	412.128.052.091
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.815.684.132.434	1.532.858.799.472

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	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01 JULIO 2020 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 30 DE JUNIO DE 2020

(Expresado en Bolívares)

	31-dic-20	30-jun-20	MARGEN FINANCIERO NETO	31-dic-20	30-jun-20
INGRESOS FINANCIEROS	344.958.814.672	77.512.291.509	222.832.711.732	8.132.839.094	
Ingresos por disponibilidades	49.943	47.921	Otros Ingresos operativos	483.290.435.451	141.266.915.388
Ingresos por inversiones en títulos valores	84.089.815.255	16.222.031.451	Otros gastos operativos	122.620.037.319	34.034.927.667
Ingresos por cartera de créditos	280.859.949.474	61.288.956.637	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	583.503.109.864	115.364.826.815
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	1.255.500	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	534.701.736.231	157.496.328.901
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Gastos de personal	226.075.927.492	81.569.903.702
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Gastos Generales y Administrativos	297.078.729.818	72.223.096.197
Otros ingresos financieros	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.749.024.555	2.082.848.985
GASTOS FINANCIEROS	110.654.987.744	64.896.131.953	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.798.054.366	1.620.488.007
Gastos por captaciones del público	23.420.269.812	47.577.820.877	GASTOS OPERATIVOS BRUTO	48.801.373.633	(42.131.500.086)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	17
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos operativos especiales	-	-
Gastos por otros financiamentos obtenidos	87.234.717.932	17.318.311.076	Gastos por programas especiales	3.154.217.796	10.967.632.666
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	Ingresos operativos varios	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Gastos operativos varios	13.664.156.815	54.962.318.913
Otros gastos financieros	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	38.281.434.614	(86.126.186.316)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	234.303.826.928	12.616.159.556	Ingresos extraordinarios	167.517.132	12.010.414.102
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.471.115.196	4.520.988.730	Gastos extraordinarios	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.471.115.196	4.520.988.730	Impuesto sobre la renta	-	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38.458.951.746	(75.983.478.850)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Impuesto sobre la renta	-	-
Inversiones cedidas	-	-	Utilidades estatutarias	-	-
Cartera agrícola del mes	-	-	Junta directiva	-	-
Cartera agrícola acumulada	150.843.720	-	Funcionarios y empleados	-	-
Captaciones de entidades oficiales	399.852.187.892	-	Otras reservas de capital	86	73
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	35.573.891.895	-	RESULTADOS ACUMULADOS	38.458.951.660	(75.983.478.823)
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	68	-	Aporte LOSEP	-	0
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.301.784.353	-			
Índice de Solvencia Patrimonial	37,87%	-			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.552.484.511	-			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1- Patrimonio.	A	B	2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.	A	B	3- Gestión Administrativa.	A	B	4- Rentabilidad.	A	B	5- Liquidez.	A	B
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL X 100	37,87%	29,09%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	2,75%	2,97%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	39,44%	55,38%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	-1,42%	-18,92%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	102,19%	104,60%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	143,67%	86,37%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	1,08%	2,49%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	160,24%	158,41%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	-4,87%	-134,83%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	106,61%	110,71%

1_Anualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. A: Segundo semestre, terminado al 31/12/2020. B: Primer semestre, terminado al 30/06/2020

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno Interino

CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ
V.P. Ejecutivo de Finanzas y Estrategia