MEMORIA Y CUENTA

JULIO • DICIEMBRE 2020

VENEZOLANO DE CREDITO

Memoria y Cuenta

julio diciembre 2020

Correspondiente al 191º ejercicio que comprende el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2020

Junta Administradora

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Directores Principales

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Germán A. García-Velutini
Rafael Alfonzo Hernández
Jorge Almándoz Marte
Olga M. Berrizbeitia Pérez
Jorge Nevett Gimón
José Rafael Lovera

Directores Suplentes

José F. Hernández Urdaneta
Leonardo Ascenzi López
Giovanni Ernesto Cortellucci
Carlos Juan Urdaneta Álamo
Milagros Cabo Macía
Cristóbal Quintero Velutini
Luisa Urbano Berrizbeitia

Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Alexandra Amengual Villegas

Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
RIF: J-000029709

Convocatoria

Capital Suscrito y Pagado Bs. 3.305,70
Reservas Bs.. 12.818.025.863.811,50
RIF: J-000029709
www.venezolano.com

Caracas, 21 de enero de 2021

Se convoca a los señores accionistas de este Banco a una Asamblea General Ordinaria de Accionistas de acuerdo con el Artículo 31 de los Estatutos, cuya reunión fue fijada por el Comité Directivo del Instituto para el día 18 de febrero próximo, a las 11:00 a.m., en el piso 10, Terraza del Edificio Venezolano de Crédito, Avenida Alameda, Urbanización San Bernardino, Caracas, con el objeto de:

1. Conocer sobre las cuentas del segundo semestre de 2020 de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y el Informe presentado por la Junta Administradora, y discutir, aprobar o modificar los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 con el dictamen de los Auditores Externos y el Informe de los Comisarios.
2. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra B del Artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los Artículos 11, 12 y 13 del mismo, acerca del nombramiento de Directores de la Junta Administradora y del Comité Directivo y fijarles su remuneración.
3. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra H del Artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los Artículos 45 y 46 del mismo, acerca del nombramiento y remuneración de los Comisarios.
4. Someter a consideración de la Asamblea la ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y de su Suplente.
5. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra I del Artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los Artículos 20, Ordinal XIII y 42 del mismo.

Por Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
Alexandra Amengual Villegas
Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Se participa a los señores accionistas que los recaudos que serán presentados a consideración en la Asamblea se encuentran a su disposición en la Secretaría del Banco a partir del 29 de enero de 2021.

Comunicación a los Accionistas

1 Informe de la Junta Administradora

Señores Accionistas:

Al cierre del ejercicio número 191 del Instituto, correspondiente al período julio - diciembre de 2020, el resultado de la cuenta finalizó con depósitos totales por un monto de Bs. 16.875.090.209.599 y colocaciones por Bs. 6.155.756.474.100.

Los ingresos alcanzaron Bs. 5.789.798.981.644 y deducidos los egresos por Bs. 3.643.133.536.901, los cuales incluyen Impuesto sobre la Renta y otros impuestos o contribuciones de naturaleza fiscal, pagos a la República, Estados y Municipios y otros entes públicos, por un monto que asciende a la cantidad de Bs. 532.268.270.902 y que representa el 14,61% de los gastos del Banco al 31 de diciembre de 2020, quedó una utilidad líquida de Bs. 2.146.665.444.743.

En vista de la renuncia del Economista Pablo Morales al cargo de Director Suplente que ejerció desde febrero de 2010, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de agosto de 2020, designó para cubrir la vacante al Licenciado Cristóbal Quintero Velutini. El Licenciado Quintero es egresado de la Universidad Católica Andrés Bello con el título de Administrador, realizó un MBA en Boston College y se ha desempeñado por más de 25 años en diversos cargos en el Banco. Actualmente, nos encontramos a la espera de la correspondiente aprobación de su designación por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. La Junta Administradora agradece la labor desempeñada por el Economista Pablo Morales.

Durante el ejercicio de la cuenta, mantuvimos la operación del Banco dentro del esquema de contingencia causado por la pandemia Covid-19, a fin de garantizar su continuidad con una óptima calidad de atención a la clientela a pesar de las restricciones impuestas.

Continuando con el proceso de transformación digital, se puso a disposición de la clientela la “solicitud de pagos” a través de la banca en línea, Venezolano Online y su versión móvil.

El Instituto fue designado como Representante Común de los Tenedores de Papeles Comerciales al Portador de las emisiones de Mercantil Servicios Financieros, identificadas con los números 2020-I y 2020-II.

En el marco del Programa “Fortaleciendo Nuestra Identidad Institucional”, seguimos fomentando valores a través de ciclos de webinars, profundizando en los empleados la responsabilidad individual. Asimismo, continuamos con jornadas orientadas al

bienestar, desarrollo humano y profesional para prácticas más efectivas en el trabajo; también incorporamos espacios virtuales para afianzar conocimientos de los productos y servicios, y fomentar un servicio integral y especializado a nuestros clientes.

Nuestros funcionarios de la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, encabezados por el Oficial de Cumplimiento, emprendieron un proceso de capacitación continua y actualizaciones periódicas de los temas de su competencia, dando cumplimiento a la normativa vigente y a los estándares internacionales que rigen la materia. Para este proceso se recurrió a cursos y seminarios impartidos por firmas de amplia trayectoria y reconocida reputación como PriceWaterhouseCoopers (PwC), Risk Consulting Global Group y asociaciones especializadas como la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros, Asociación de Bancos del Perú, entre otros.

Forman parte de este informe los Estados Financieros auditados por Adrianza, Rodríguez, Céfalo y Asociados, miembros de Mazars, que presentamos a ustedes en este acto para su consideración.

Por ausencia de los Principales, ejercieron en el Comité Directivo durante el ejercicio de la cuenta los Directores Suplentes: José Francisco Pío Hernández, Leonardo Ascenzi López, Giovanni Ernesto Cortellucci Mendes, Carlos Juan Urdaneta Álamo y Milagros Cabo Macía; y por breves ausencias del Presidente actuó como tal, Jorge Nevett Gimón.

Existen 114 empleados y jubilados propietarios de 2.409 acciones.

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

2 Estado de Resultados del 01-07-20 al 31-12-20

(Expresado en Bolívares)

Caracas, 07 de enero de 2021

El 31 de diciembre de 2020, cortadas las cuentas y hecho el Balance General se procedió a la liquidación correspondiente, que dio el siguiente resultado:

Ingresos Financieros		2.424.826.812.636
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	256.501.041.085	
Ingresos por Cartera de Créditos	2.123.584.780.994	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	44.740.990.557	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
Gastos Financieros		234.428.844.917
Gastos por Captaciones del Público	163.041.788.567	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	47.177.127.778	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	
Gastos por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Gastos Financieros	24.209.928.572	
Margen Financiero Bruto		2.190.397.967.719
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		97.046.862.666
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	97.046.862.666	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	
Margen Financiero Neto		2.093.351.105.053
Otros Ingresos Operativos		3.355.211.277.978
Comisiones por Fideicomisos	62.651.178.081	
Comisiones por Otros Servicios	1.048.655.772.054	
Ingresos por Diferencia de Cambio y Operaciones con Derivados	1.722.630.154.309	
Ingresos por Inversiones en Sucursales	521.274.173.534	
Ganancia en Inversiones en Títulos Valores	0	
Otros Gastos Operativos		1.167.414.754.613
Margen de Intermediación Financiera		4.281.147.628.418
Gastos de Transformación		1.826.854.281.035
Gastos de Personal	1.194.485.442.380	
Gastos Generales y Administrativos	567.966.056.664	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	26.481.922.123	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	37.920.859.868	
Margen Operativo Bruto		2.454.293.347.383
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		9.760.891.029
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		70.931.993.669
Margen Operativo Neto		2.393.122.244.743
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		41.800.000
Resultado Bruto antes de Impuestos		2.393.080.444.743
Impuesto sobre la Renta		246.415.000.000
Resultado Neto		2.146.665.444.743
Aplicación del Resultado Neto		
Reserva Legal		0
Utilidades Estatutarias:		
Junta Directiva		203.534.198.852
Funcionarios y Empleados		0
Otras Reservas de Capital		0
Resultados Acumulados		1.943.131.245.890
Aporte Losep		21.895.880.459

Maigualida Cisneros
Comisario

Mayra Alvarado
Comisario

3 Balance General al 31 de diciembre de 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

Disponibilidades			21.608.352.217.851
Efectivo		1.978.687.724.278	
Billetes y Monedas Nacionales	32.931.739.649		
Billetes y Monedas Extranjeras	781.814.169.623		
Billetes y Monedas Extranjeras Adquirida A/SMCLC	25.871.286.537		
Oro Amonedado y en Barras	1.138.070.482.469		
Caja Chica	46.000		
Banco Central de Venezuela		13.918.269.829.974	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		8.000.249	
Bancos y Corresponsales del Exterior		5.605.775.912.219	
Oficina Matriz y Sucursales		0	
Efectos de Cobro Inmediato		105.610.751.131	
(Provisión para Disponibilidades)		0	
Inversiones en Títulos Valores			77.944.165.649
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y			
Operaciones Interbancarias		0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		82	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento		65.009	
Inversiones de Disponibilidad Restringida		77.944.074.246	
Inversiones en Otros Títulos Valores		26.312	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	
Cartera de Créditos			6.155.756.474.100
Créditos Vigentes		6.266.812.589.381	
Créditos Reestructurados		0	
Créditos Vencidos		125.155.904	
Créditos en Litigio		0	
(Provisión para Cartera de Créditos)		-111.181.271.185	
Intereses y Comisiones por Cobrar			14.799.785.201
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		1.376	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		11.435.595.073	
Comisiones por Cobrar		3.367.846.877	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras			
Cuentas por Cobrar		0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		-3.658.125	
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales			19.546.087.728.800
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	
Inversiones en Sucursales		19.546.087.728.800	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	
Bienes Realizables			0
Bienes de Uso			50.264.582.527
Bienes Inmuebles		243.271	
Mobiliario y Equipo		48.780.283.853	
Obras en Ejecución		0	
Otros Bienes		1.484.055.403	
Otros Activos			2.414.025.768.825
Total Activo			49.867.230.722.953

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas Contingentes Deudoras	474.302.204.463
Activos de los Fideicomisos	12.629.585.905.309
Otros Encargos de Confianza	342.667.128.000
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	4.870.658.268.072
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0

PASIVO

Captaciones del Público			16.875.090.209.599
Depósitos a la Vista		13.964.657.583.996	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	5.520.959.273.115		
Cuentas Corrientes Remuneradas	7.580.336.460.913		
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	414.646.525.011		
Depósitos y Certificados a la vista	448.715.324.957		
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0		
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0		
Otras Obligaciones a la Vista		2.384.974.644.805	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0	
Depósitos de Ahorro		524.076.466.146	
Depósitos a Plazo		0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0	
Captaciones del Público Restringidas		1.381.514.652	
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores		0	
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela			0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat			0
Otros Financiamientos Obtenidos			1.280.092.752.889
Obligaciones con Inst. Financieras del País hasta un año		1.280.000.000.052	
Obligaciones con Inst. Financieras del País a más de un año		0	
Obligaciones con Inst. Financieras del Exterior hasta un año		92.752.837	
Obligaciones con Inst. Financieras del Exterior a más de un año		0	
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año		0	
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año		0	
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera			0
Intereses y Comisiones por Pagar			17.041.555.553
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		10.685.444.442	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV		0	
Gastos por Pagar por Cap. y Oblig. con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		6.356.111.111	
Gastos por Pagar por Otras Oblig. por Intermediación Financiera		0	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0	
Acumulaciones y Otros Pasivos			18.876.980.337.795
Obligaciones Subordinadas			0
Otras Obligaciones			0
Total del Pasivo			37.049.204.855.836

PATRIMONIO

Capital Social		3.306	
Capital Pagado	3.306		
Obligaciones Convertibles en Acciones		0	
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		29.999.249	
Reservas de Capital		3.636	
Ajustes al Patrimonio		10.704.841.584.179	
Resultados Acumulados		2.113.154.276.747	
Ganancia o Pérdida no Realizada en Inv. en Títulos Valores		0	
(Acciones en Tesorería)		0	
Total del Patrimonio			12.818.025.867.117
Total del Pasivo y Patrimonio			49.867.230.722.953

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	444.975.203.725
Captaciones de Entidades Oficiales	500.389.582.681
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	147.801.772.020
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	81
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.729.341.591
Indice de Solvencia Patrimonial	16,95%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0

Jorge Nevett
Presidente (E)

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor

4 Informe de riesgo crediticio

Durante el segundo semestre de 2020, el Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, ejecutó y fortaleció acciones de revisión, ajuste y monitoreo de todas sus operaciones acorde al marco normativo vigente (políticas, estrategias y automatización de procesos); adecuando la metodología y herramientas necesarias para la medición, control y mitigación de los riesgos inherentes a la actividad de intermediación financiera, conforme a estándares de calidad, las mejores prácticas, cumplimiento de las leyes, resoluciones y normativas, emitidas por los Organismos Reguladores.
El Banco para una eficiente administración de riesgo crediticio, monitorea periódicamente un plan de acción que permite adecuar su funcionamiento y asegurar el cumplimiento de los requerimientos normativos establecidos y sus estándares de riesgo.
Las revisiones en las políticas de crédito y directrices aplicadas en los procedimientos y herramientas de gestión crediticia, hicieron posible el crecimiento durante el segundo semestre de 2020 de la cartera de créditos bruta en un 1.204% (Bs. 5.786.293 MM) respecto al saldo registrado en el semestre anterior, al pasar de Bs. 480.644 MM a Bs. 6.266.938 MM, con el nivel de riesgo esperado y bajos niveles de morosidad (0,002%). La exposición al riesgo de la cartera de crédito y la pérdida esperada, se encuentran cubiertas totalmente por la provisión genérica. El capital regulador sigue representando un porcentaje adecuado respecto al patrimonio, por lo que se considera que el Banco presenta un nivel bajo de riesgo de crédito.
El crecimiento de la cartera de créditos discriminada por tipo de instrumento, durante el segundo semestre de 2020, fue promovido principalmente por las carteras de: Créditos Comerciales (otorgados conforme a la Resolución 19-09-01 emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV), Gaceta Oficial No. 41.742 de fecha 21 de octubre de 2019), Créditos al Sector Agroalimentario (otorgados conforme a la Resolución 20-02-01 emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV), Gaceta Oficial No. 41.834 de fecha 06 de marzo de 2020), Microcréditos y Otros Créditos Vigentes, con variaciones de 1.363%, 2.754%, 4.140% y 121%, respectivamente, para un crecimiento de Cartera de Créditos del 1.204%.
En cuanto a la cartera de créditos discriminada por actividades económicas, el financiamiento de la mayoría de los sectores experimentó crecimiento significativo durante el segundo semestre de 2020, excepto los correspondientes a la cartera de créditos destinada al sector de Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas; y la cartera destinada a la actividad de la Explotación de Minas e Hidrocarburos, las cuales decrecieron en 55% y 65% respectivamente, representando el 0,002% y 0,0002% del total de la cartera al 31 de diciembre de 2020.
La cartera destinada a la actividad de Manufactura registró un aumento de 2.162% respecto al semestre anterior y representa el 30,72% de la cartera total, seguida por la cartera destinada a la actividad Agrícola, Pesquera y Forestal la cual creció 3.235%, representando el 22,53% de la cartera total; la cartera destinada a la actividad de la Construcción, Ingeniería y Servicios relacionados subió 507% (17,52% de la cartera total); la cartera destinada a la actividad de Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles experimentó un aumento de 1.659% (15,18% de la cartera total), la cartera destinada a la actividad de Servicios Comunales, Sociales y Personales aumentó 619% (13,52% de la cartera total); y finalmente, la cartera destinada a la actividad Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones se expandió en 84.604%, representando 0,52% de la cartera total.
La actividad crediticia en el segundo semestre de 2020, continuó enmarcada en el contexto de la pandemia mundial provocada por el COVID-19, así como por la continuidad de las políticas de encaje legal y las disposiciones sobre la cartera de crédito emanadas del Banco Central de Venezuela, conformándose la cartera de crédito principalmente por créditos comerciales (UVCC y UVCP). La gestión crediticia, estuvo enfocada en las políticas de crédito conservadoras del Banco, bajo un modelo de negocio focalizado en los clientes y sus necesidades, dando como resultado un crecimiento sano y significativo en la cartera de crédito; en la cual el 85% de los créditos otorgados y el 6% de las fianzas contingentes la integran los principales 30 mayores deudores, con bajo índice de morosidad y buen nivel de cobertura de provisión sobre la cartera inmovilizada.
Asimismo, se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes de consumo por un monto de Bs. 11.199 MM, lo que representa el 0,18% del total de la cartera de crédito al cierre de diciembre de 2020, porcentaje que se encuentra por debajo del límite máximo permitido (20%), según establece el artículo 97 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

5 Informe sobre operaciones activas superiores al 5% del patrimonio del Banco

El total de las operaciones activas que superaron individualmente el 5% del patrimonio, aprobadas durante el segundo semestre, conforme al Artículo 30, numeral N° 3 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, fue de Bs. 3.985.000.000.000,00.

6 Estados Financieros Comparativos de los dos últimos semestres

Estado de Resultados Comparativo

Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2020 y el 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2020	30/06/2020
Ingresos Financieros	2.424.826.812.636	293.939.927.114
Ingresos por Disponibilidades	0	7.287.801
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	256.501.041.085	32.211.362.943
Ingresos por Cartera de Créditos	2.123.584.780.994	249.337.815.668
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	44.740.990.557	12.383.460.638
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	64
Gastos Financieros	234.428.844.917	40.254.341.428
Gastos por Captaciones del Público	163.041.788.567	28.174.257.249
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	47.177.127.778	5.112.480.305
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	24.209.928.572	6.967.603.874
Margen Financiero Bruto	2.190.397.967.719	253.685.585.686
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	63
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	97.046.862.666	7.638.322.378
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	97.046.862.666	7.638.322.378
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
Margen Financiero Neto	2.093.351.105.053	246.047.263.371
Otros Ingresos Operativos	3.355.211.277.978	450.789.643.457
Otros Gastos Operativos	1.167.414.754.613	91.477.773.697
Margen de Intermediación Financiera	4.281.147.628.418	605.359.133.131
Gastos de Transformación	1.826.854.281.035	362.684.220.583
Gastos de Personal	1.194.485.442.380	169.815.174.693
Gastos Generales y Administrativos	567.966.056.664	172.909.677.796
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	26.481.922.123	9.486.030.408
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	37.920.859.868	10.473.337.686
Margen Operativo Bruto	2.454.293.347.383	242.674.912.548
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	9.760.891.029	252.607.298
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	70.931.993.669	54.552.851.414
Margen Operativo Neto	2.393.122.244.743	188.374.668.432
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	41.800.000	679.385.283
Resultado Bruto antes de Impuestos	2.393.080.444.743	187.695.283.149
Impuesto Sobre la Renta	246.415.000.000	5.435.000.000
Resultado Neto	**2.146.665.444.743**	**182.260.283.149**
Aplicación del Resultado Neto		
Reserva Legal	0	0
Utilidades Estatutarias:		
Junta Directiva	203.534.198.852	17.267.096.812
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras Reservas de Capital	0	0
Resultados Acumulados	**1.943.131.245.890**	**164.993.186.337**
Aporte Losep	21.895.880.459	1.711.075.716

Balance General Comparativo

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2020 y el 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

	31/12/2020	30/06/2020
Disponibilidades	21.608.352.217.851	3.949.465.550.594
Efectivo	1.978.687.724.278	288.555.449.866
Banco Central de Venezuela	13.918.269.829.974	2.710.927.694.685
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	8.000.249	251.003
Bancos y Corresponsales del Exterior	5.605.775.912.219	945.774.681.773
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	105.610.751.131	4.207.473.267
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	77.944.165.649	493.390.601.039
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	479.000.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	82	82
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	65.009	65.388
Inversiones de Disponibilidad Restringida	77.944.074.246	14.390.506.410
Inversiones en Otros Títulos Valores	26.312	29.159
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	6.155.756.474.100	472.158.505.227
Créditos Vigentes	6.266.812.589.381	480.284.780.172
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	125.155.904	359.528.288
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-111.181.271.185	-8.485.803.233
Intereses y Comisiones por Cobrar	14.799.785.201	1.848.848.419
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	1.376	1.703
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	11.435.595.073	1.134.988.133
Comisiones por Cobrar	3.367.846.877	725.774.771
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3.658.125	-11.916.188
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	19.546.087.728.800	3.513.374.153.934
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	19.546.087.728.800	3.513.374.153.934
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	50.264.582.527	19.507.631.785
Otros Activos	2.414.025.768.825	329.172.321.830
Total Activo	**49.867.230.722.953**	**8.778.917.612.828**

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas Contingentes Deudoras	474.302.204.463	137.933.611.936
Activos de los Fideicomisos	12.629.585.905.309	2.355.154.742.315
Otros Encargos de Confianza	342.667.128.000	106.436.921.000
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	4.870.658.268.072	4.952.037.109.479
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza par Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

PASIVO

	31/12/2020	30/06/2020
Captaciones del Público	16.875.090.209.599	3.758.322.478.783
Depósitos a la Vista	13.964.657.583.996	2.915.814.603.096
Cuentas Corrientes no Remuneradas	5.520.959.273.115	1.136.622.675.227
Cuentas Corrientes Remuneradas	7.580.336.460.913	1.661.701.934.176
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	414.646.525.011	80.316.856.622
Depósitos y Certificados a la Vista	448.715.324.957	37.173.137.071
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	2.384.974.644.805	720.441.828.045
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	524.076.466.146	121.578.514.654
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	1.381.514.652	487.532.988
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	1.280.092.752.889	5.869.686
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	1.280.000.000.052	51
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	92.752.837	5.869.635
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	17.041.555.553	1.502.261.340
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	10.685.444.442	1.502.261.340
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	6.356.111.111	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	18.876.980.337.795	3.219.043.966.116
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	**37.049.204.855.836**	**6.978.874.575.925**
Gestión Operativa	**0**	**0**

PATRIMONIO

Capital Social	3.306	3.306
Capital Pagado	3.306	3.306
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	29.999.249	0
Reservas de Capital	3.636	3.636
Ajustes al Patrimonio	10.704.841.584.179	1.596.930.724.017
Resultados Acumulados	2.113.154.276.747	210.588.070.106
Ganancia o Pérdida no Realizada en Inversiones en Títulos Valores	0	-7.475.764.162
(Acciones en Tesorería)	0	0
Total del Patrimonio	**12.818.025.867.117**	**1.800.043.036.903**
Total del Pasivo y Patrimonio	**49.867.230.722.953**	**8.778.917.612.828**

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	0	0
Cartera Agrícola Acumulada	444.975.203.725	15.589.639.166
Captaciones de Entidades Oficiales	500.389.582.681	90.702.347.597
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	147.801.772.020	3.485.564.653
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	81	515.000.081
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.729.341.591	2.242.240.207
Indice de Solvencia Patrimonial	16,95%	13,54%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0

Estado de Cambios en el Patrimonio Comparativo

Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2020 y el 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

Por el semestre terminado el 30-06-2020

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
Saldos al 30 de junio de 2020	**3.306**	**0**	**0**	**3.636**	**1.596.930.724.018**	**164.764.622.770**	**45.823.447.336**	**210.588.070.106**	**-7.475.764.162**	**0**	**1.800.043.036.903**
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	2.146.665.444.743	2.146.665.444.743	0	0	2.146.665.444.743
Aumento de Capital Social	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	29.999.249	0	0	0	0	0	0	0	29.999.249
Reserva p/Otras Disposiciones s/Oficio 28301 de SUDEBAN del 09-09-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso a Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidades Estatutarias - Junta Directiva	0	0	0	0	0	0	-203.534.198.852	-203.534.198.852	0	0	-203.534.198.852
Restricción de la Utilidad Neta Semestral de la Suc. del Exterior	0	0	0	0	0	475.918.158.251	-475.918.158.251	0	0	0	0
Sup.Restring. s/liberac. Saldo 352.00 al 31/12/19 Ofic SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	0	0	0	0	0	273.546.027.971	-273.546.027.971	0	0		
Pérdida neta realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	7.475.764.162	0	7.475.764.162
Repatriación de Utilidades Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Repatriación Utilidades por Diferencial Tasa Cambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% de Utilidades Repatriadas Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% del Superávit S/Res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	596.833.529.834	-596.833.529.834	0	0	0	0
Ganancia en Cambio no realizada en Valoración de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	0	0	0	0	7.523.491.138.881	0	0	0	0	0	7.523.491.138.881
Créditos indexados a la UVCC y UVCP	0	0	0	0	1.649.426.822.127	0	0	0	0	0	1.649.426.822.127
Costo Financiero Complementario por Encaje Legal	0	0	0	0	-55.040.136.073	0	0	0	0	0	-55.040.136.073
Provisión por incremento de los créditos UVCC	0	0	0	0	-9.966.964.773	0	0	0	0	0	-9.966.964.773
Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Costo Financiero Complementario P/Encaje Legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos en Efectivo	0	0	0	0	0	0	-40.565.039.249	-40.565.039.249	0	0	-40.565.039.249
Saldos al 31 de diciembre de 2020	**3.306**	**0**	**29.999.249**	**3.636**	**10.704.841.584.179**	**1.511.062.338.826**	**602.091.937.921**	**2.113.154.276.747**	**0**	**0**	**12.818.025.867.117**

Por el semestre terminado el 31-12-2019

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
Saldos al 31 de diciembre de 2019	**3.306**	**0**	**0**	**3.636**	**294.108.714.202**	**37.266.525.809**	**7.891.207.616**	**45.157.733.426**	**-1.501.532.470**	**0**	**337.764.922.099**
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	182.260.283.149	182.260.283.149	0	0	182.260.283.149
Aumento de Capital Social	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva p/Otras Disposiciones s/Oficio 28301 de SUDEBAN del 09-09-11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso a Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidades Estatutarias - Junta Directiva	0	0	0	0	0	0	-17.267.096.812	-17.267.096.812	0	0	-17.267.096.812
Restricción de la Utilidad Neta Semestral de la Suc. del Exterior	0	0	0	0	0	90.003.007.584	-90.003.007.584	0	0	0	0
Pérdida neta no realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	-5.974.231.692	0	-5.974.231.692
Repatriación de Utilidades Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Repatriación Utilidades por Diferencial Tasa Cambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% de Utilidades Repatriadas Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% del Superávit S/Res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	37.495.089.376	-37.495.089.376	0	0	0	0
Ganancia en Cambio no realizada en Valoración de Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Activos y pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	1.282.286.602.940	0	0	0	0	0	1.282.286.602.940
Créditos indexados a la UVCC y UVCP	0	0	0	0	23.834.136.072	0	0	0	0	0	23.834.136.072
Costo Financiero Complementario por Encaje Legal	0	0	0	0	-3.236.418.692	0	0	0	0	0	-3.236.418.692
Provisión por incremento de los créditos UVCC	0	0	0	0	-62.310.504	0	0	0	0	0	-62.310.504
Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso Costo Financiero Complementario P/Encaje Legal	0	0	0	0	0	0	437.150.345	437.150.345	0	0	437.150.345
Dividendos en Efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de junio de 2020	**3.306**	**0**	**0**	**3.636**	**1.596.930.724.018**	**164.764.622.770**	**45.823.447.336**	**210.588.070.106**	**-7.475.764.162**	**0**	**1.800.043.036.903**

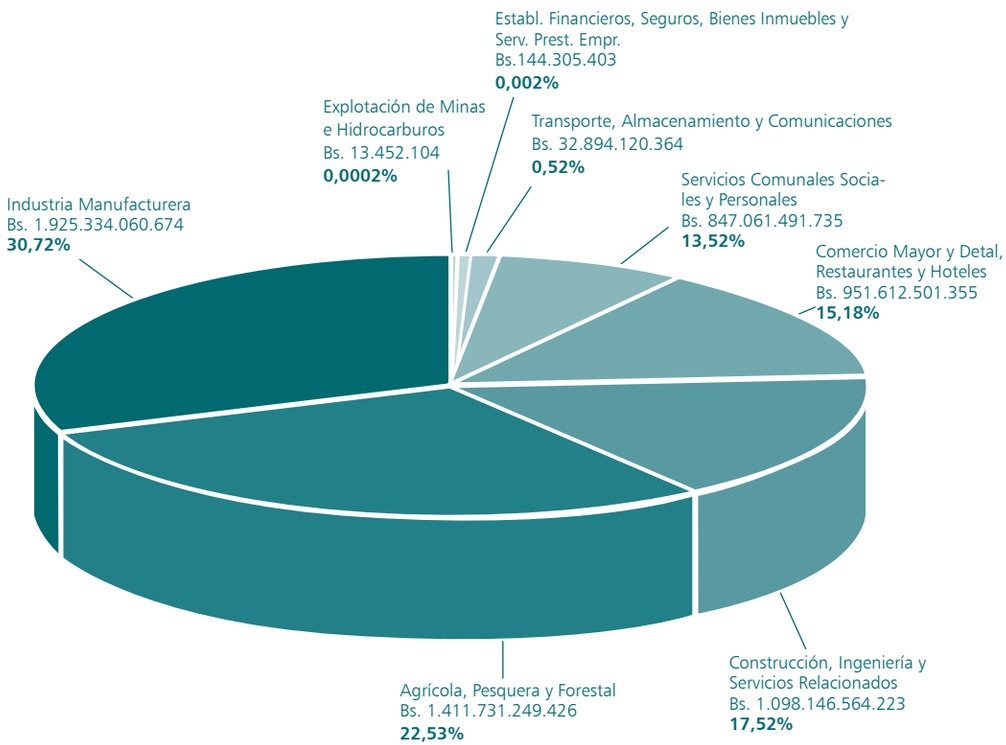
Estado de Flujos de Efectivo Comparativo

Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2020 y el 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

	Por el semestre terminado el 31-12-2020		Por el semestre terminado el 30-06-2020	
Flujo de efectivo de actividades de operación				
Resultado neto del ejercicio		2.146.665.444.743		182.260.283.149
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las operaciones:				
Provisiones para incobrabilidad	102.687.209.889		6.848.456.009	
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera con efecto en patrimonio	7.523.491.138.881		1.282.286.602.940	
Variacion de creditos determinada según lo establecido por el BCV indexados a la UVCC y UVCP	1.649.426.822.127		23.834.136.072	
Variacion de creditos comerciales determinada según lo establecido por el BCV costo financiero complementario por encaje legal	-55.040.136.073		-3.236.418.692	
Variacion de creditos comerciales determinada según lo establecido por el BCV provision por incremento de los creditos UVCC	-9.966.964.773		-62.310.504	
Depreciaciones y amortizaciones	5.863.937.296		2.488.618.135	
Costo financiero complementario p/encaje legal	-		437.150.344	
Variación de otros activos	-2.086.703.521.677		-253.718.294.515	
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	-12.942.678.719		-871.883.702	
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos	15.657.936.371.679		2.453.642.036.684	
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	15.539.294.213		426.917.761	
Utilidades Estatutarias	-203.534.198.852		-17.267.096.812	
Efectivo neto provisto (usado) por las operaciones		24.733.422.718.734		3.677.068.196.869
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento				
Variación neta de captaciones del público	13.116.767.730.816		2.421.711.839.107	
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	1.280.086.883.203		5.206.289	
Pago de Dividendos	-40.535.040.000		0	
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento		14.356.319.574.019		2.421.717.045.396
Flujo de efectivo de actividades de inversión				
Créditos otorgados en el período	-27.235.349.306.507		-1.606.315.025.800	
Créditos cobrados en el período	21.449.055.869.682		1.218.855.466.710	
Variación neta de colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	479.000.000.000		-362.000.000.000	
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	7.475.764.162		-5.974.231.692	
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-16.032.713.574.487		-2.732.414.386.729	
Variación neta de inversiones de Disponibilidad Restringida	-63.553.567.836		-11.108.513.471	
Variación neta de inversiones en Otros Títulos Valores	2.847		2.348	
Cobros en cesión de bienes de uso	3.249.527.476		0	
Incorporaciones de bienes de uso	-38.020.340.832		-13.207.404.855	
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión		-21.430.855.625.496		-3.512.164.093.488
Variación neta de disponibilidades		17.658.886.667.257		2.586.621.148.777
Efecto de las variaciones de cambio sobre las disponibilidades		0		0
Disponibilidades al inicio		**3.949.465.550.594**		**1.362.844.401.817**
Disponibilidades al final		**21.608.352.217.851**		**3.949.465.550.594**

7 Participación porcentual en los Sectores Productivos del país a través de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2020

Al 31/12/2020			
Cartera de Crédito por Sector Productivo	**Bs.**	**% de Participación Sobre la Cartera Total**	**Var. % Dic 20-Jun20**
Industria Manufacturera	Bs. 1.925.334.060.674	30,72%	2.162,11%
Agrícola, Pesquera y Forestal	Bs. 1.411.731.249.426	22,53%	3.235,04%
Construcción, Ingeniería y Servicios Relacionados	Bs. 1.098.146.564.223	17,52%	507,28%
Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	Bs. 951.612.501.355	15,18%	1.658,87%
Servicios Comunales Sociales y Personales	Bs. 847.061.491.735	13,52%	618,64%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	Bs. 32.894.120.364	0,52%	84.603,60%
Establ. Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Serv. Prest. Empr.	Bs. 144.305.403	0,002%	-55,24%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	Bs. 13.452.104	0,0002%	-64,89%
Total Cartera de Crédito	Bs. 6.266.937.745.285	100,00%	415,80%



8 Gestión de reclamos

Unidad de Atención al Usuario

Como parte de nuestra política de calidad de servicio y atención personalizada, se dedicó especial cuidado a las dudas y requerimientos de nuestros clientes. Es así como, durante el segundo semestre del año 2020, se revisaron 1.327 solicitudes de las cuales 1.265 se aprobaron, 45 fueron calificadas como no procedentes y 17 están en revisión.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	En Revisión	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Tarjeta de Crédito	62	Bs. 95.203.350	0	Bs. 0	0	Bs. 0	62	Bs. 95.203.350
Tarjeta de Débito	1.183	Bs.8.885.071.798	13	Bs. 20.553.381	16	Bs.177.703.890	1.212	Bs.9.083.329.069
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cuenta Corriente	19	Bs. 10.759.625	25	Bs.117.229.170	0	Bs. 0	44	Bs. 127.988.795
Cuenta de Ahorro	1	Bs. 201.293	7	Bs. 557.000	1	Bs. 18.112.978	9	Bs. 18.871.271
At. al Cliente y Serv. de Oficina	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Total Reclamos Cantidad/Monto	**1.265**	**Bs.8.991.236.066**	**45**	**Bs.138.339.551**	**17**	**Bs.195.816.868**	**1.327**	**Bs.9.325.392.485**

Defensor del Cliente y Usuario Bancario

En cumplimiento de las Normas relativas a la Protección de los Usuarios de los Servicios Financieros emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), durante el segundo semestre de 2020, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario conoció y dictaminó sobre 11 reclamos por un total de Bs. 52.290.082. De los 11 reclamos reconsiderados, 1 resultó procedente generándose reintegro por Bs. 1.690.000.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Cuenta Corriente	0	Bs. 0	3	Bs.42.000.000	3	Bs. 42.000.000
Tarjeta de Débito	1	Bs. 1.690.000	2	Bs. 4.022.000	3	Bs. 5.712.000
Tarjeta de Crédito	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cajero Automático	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Transferencias	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Pago de Servicios	0	Bs. 0	5	Bs. 4.578.082	5	Bs. 4.578.082
Total Reclamos Cantidad/Montos	1	Bs. 1.690.000	10	Bs.50.600.082	11	Bs. 52.290.082

9 Canales de atención disponibles

El Banco ofrece acceso a diversas operaciones en sus canales de atención electrónica, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Operaciones disponibles	V-texto	VOL Móvil	Venezolano Online	Centro de Servicios Telefónicos	Supercajero
Saldos y movimientos de cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de tarjetas de crédito BVC	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de fideicomisos laborales	✓	✓	✓	✓	
Estados de cuenta, tarjetas de crédito y fideicomiso			✓	✓	
Transferencias entre sus cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Transferencias a terceros, en BVC o en otro banco	✓	✓	✓		
Pago de tarjetas BVC y de otros bancos	✓	✓	✓	✓ Sólo las de BVC	
Pago de servicios CANTV, Movilnet, Movistar y EDC		✓	✓ Más CANTV Internet	✓	✓
Pago a terceros generales (colegios, instituciones, otros)			✓		
Órdenes de pago	✓	✓	✓		
Agenda de pagos programados			✓		
Avances de efectivo con cargo a su tarjeta de crédito y abono en su cuenta	✓	✓	✓	✓	✓
Suspensión de cheques y chequeras, tarjetas de débito y crédito			✓	✓	
Cambio de clave para cada canal			✓	✓	✓
Recuperación de afiliaciones de terceros			✓		
Asignación de Alias para transferencia			✓		
Asignación de parámetros personales		✓	✓		
Bloqueo y activación de tarjetas de débito y crédito para uso en canales	✓				
Solicitud de referencias bancarias			✓		
Solicitud y activación de Chequeras / Tarjetas de Débito			✓		
Colocación de fondos a plazo			✓		
Autogestión documentos de crédito			✓		
Pago móvil	✓	✓	✓		
Activación de TDD			✓		
Solicitud de Pago		✓			

10 Principales Indicadores Financieros

Patrimonio

$$\frac{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = 25{,}70$$

$$\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}} \times 100 = 187{,}53$$

Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

$$\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 1{,}77$$

$$\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 0{,}00$$

Gestión Administrativa (Eficiencia)

$$\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = 27{,}43$$

$$\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = 77{,}43$$

Rentabilidad

$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = 16{,}17$$

$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = 66{,}70$$

Liquidez

$$\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 128{,}05$$

$$\frac{\text{Disponibilidades+Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 128{,}05$$

Indice de Adecuación Patrimonial Total

$$\frac{\text{Patrimonio Primario + Patrimonio Complementario}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 20{,}25$$

Declaración de Solvencia

$$\frac{\text{Patrimonio Primario (Nivel I)}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 20{,}25$$

11 Informe de Auditoría Interna

Señores
Junta Administradora
Presente.

De acuerdo a nuestra programación para el segundo semestre del año 2020, presentamos un resumen de la gestión de Auditoría Interna correspondiente al semestre culminado el 31 de diciembre de 2020, durante el cual se han realizado nuestras auditorías financieras, operativas y de sistemas, a las operaciones de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y Sucursal en Islas Caimán, con el objeto de realizar la evaluación de los procesos operativos, así como de los controles existentes en cada una de dichas áreas.

Como parte de nuestras revisiones se efectuaron pruebas de cumplimiento en las distintas áreas, a fin de verificar que los procedimientos evaluados hayan sido realizados de acuerdo a lo establecido en los Manuales de Normas y Procedimientos correspondientes, pudiéndose identificar hallazgos operativos, principalmente de forma, los cuales fueron plasmados en los Informes emitidos para cada área e incluidas las recomendaciones respectivas para su corrección.

En cuanto a las Oficinas Comerciales, se llevaron a cabo revisiones continuas, las cuales incluyeron arqueos sorpresivos de efectivo, inventarios de papel valor y revisiones de soportes de transacciones realizadas en las diferentes Oficinas y sus movimientos contables, con el objeto de evaluar su correcto y oportuno registro, plasmando en cada uno de los Informes los hallazgos detectados, a fin de que se aplicaran los correctivos necesarios según cada caso.

Nuestras revisiones incluyeron los análisis correspondientes a las cuentas contables utilizadas por cada área, con el fin de evaluar la razonabilidad de los registros y oportuna utilización de las mismas, de forma tal que la presentación de los Estados Financieros de la Institución esté de acuerdo con los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

En cuanto a la Administración Integral de Riesgos, se tomaron en cuenta los aspectos de evaluación establecidos en la Resolución N° 136.03 de fecha 29 de mayo de 2003 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos”, publicada en Gaceta Oficial N° 37.703 de fecha 3 de junio de 2003, y en la Resolución 136.15 de fecha 11 de noviembre de 2015 “Normas Relativas a la Adecuada Administración Integral del Riesgo de Liquidez en los Bancos”, así como las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario sobre la interpretación e implementación de dichas Normas, siendo presentados los resultados al Comité de Riesgos en sus respectivos informes.

Con relación a la Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, se dio continuidad al Programa Anual de Seguimiento, Evaluación y Control de Auditoría Interna, evaluando los procedimientos orientados a la Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con el objeto de verificar el cumplimiento de la Normativa relativa a esta materia, establecida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en la Resolución N° 083.18, publicada en la Gaceta Oficial N° 41.566 de fecha 17 de enero de 2019, de lo cual se concluye que los planes creados para prevenir y detectar operaciones que pudieran presumirse relacionadas con Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, funcionan de manera adecuada.

Con base en los resultados obtenidos, consideramos que los procedimientos de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y su Sucursal en Islas Caimán, así como sus operaciones al 31 de diciembre de 2020, están ajustados a la Normativa y a los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Asimismo, consideramos que el funcionamiento del sistema de control interno permite el desarrollo razonablemente eficaz de los procesos que soportan las operaciones de la Institución.

Muy atentamente,

Alexandra Torres
Auditor Interno

12 Comunicaciones de la SUDEBAN

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2020, Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal recibió de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) Oficios referentes a las disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre su funcionamiento. En este sentido, el contenido de los referidos Oficios fue debidamente informado a la Junta Administradora, así como a los Auditores Externos del Banco. A continuación relación de los principales Oficios:

Oficio	Fecha
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03559	04 de julio de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-03605	17 de julio de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-03614	17 de julio de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04179	29 de julio de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04270	17 de agosto de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GNP-04449	26 de agosto de 2020
Oficio No. SIB-DSB-OAC-AGRD-04308	26 de agosto de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04971	15 de septiembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-CJ-PA-05075	16 de septiembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-CJ-PA-04595	23 de septiembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-CJ-OD-05141	24 de septiembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-05502	06 de octubre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-05796	20 de octubre de 2020
Oficio No. SIB-II-CCSB-05879	23 de octubre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-OAC-AGRD-05935	27 de octubre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	02 de noviembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06058	02 de noviembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06656	02 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06738	07 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-CJ.OD-06763	08 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06752	08 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-FT-FPADM-06807	08 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-CCD-06959	11 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-07374	28 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-07371	28 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-DSB-CJ-OD-07444	29 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-07440	29 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-CCSB-07518	30 de diciembre de 2020
Oficio No. SIB-II-GGR-GNP-07502	30 de diciembre de 2020

Caracas, 07 de enero de 2021

Señores Accionistas
Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
Presente.

Distinguidos señores:

En nuestro carácter de Comisarios de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, nombradas en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 20 de febrero de 2020, y a fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Código de Comercio, los Estatutos del Banco y las demás normas que rigen la materia, a continuación les detallamos los aspectos más resaltantes del trabajo realizado en el ejercicio de nuestra función.

Durante el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31 de diciembre de 2020, se realizó y asistimos a una (1) Asamblea Extraordinaria en fecha 07 de julio de 2020 y una (1) Asamblea Ordinaria en fecha 18 de agosto de 2020.

Para la elaboración de este Informe tuvimos a nuestra disposición todos los libros, registros, actas y demás evidencias comprobatorias de la legitimidad y veracidad de todas las operaciones del Instituto, lo cual nos permitió asumir razonablemente la formación de un criterio en el que a su vez se fundamentó el resultado de nuestra evaluación.

Durante la gestión administrativa del semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, no recibimos denuncias de ninguna índole por parte de los accionistas acerca del comportamiento de los administradores del Banco. Durante el período, los Directores no salvaron votos en las reuniones de la Junta Administradora o del Comité Directivo, ni hicieron observaciones en las actas de esos cuerpos colegiados. Asimismo, pudimos constatar que desde el punto de vista estatutario, los Directores del Banco cumplieron fielmente y de manera favorable con sus obligaciones y su gestión fue acorde a las disposiciones de la Ley y del Documento Constitutivo y Estatutos.

En la inspección que hemos efectuado sobre la situación financiera del Banco, se ha tomado en cuenta la revisión de los papeles de trabajo de los Contadores Públicos Adrianza, Rodríguez, Céfalo & Asociados, miembros de Mazars. Mediante la revisión señalada, hemos podido apreciar que las operaciones se efectuaron de acuerdo con las disposiciones legales, por lo que es nuestra opinión, sin salvedades, que el Balance General al 31de diciembre de 2020 y el Estado de Resultados para el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31de diciembre de 2020, reflejan la situación financiera de la Institución.

Dejando así cumplida la misión que tuvieron a bien confiarnos, aprovechamos la ocasión para suscribirnos de los señores Accionistas.

Muy Atentamente,

Maigualida Cisneros
Comisario

Mayra Alvarado
Comisario

Nuestras Oficinas Comerciales

Oficinas Comerciales
Corporativas
Exterior

- Casa Matriz
  Urb. San Bernardino, Av. Alameda, Edif. Venezolano de Crédito, Caracas.
- Oficina Principal
  Monjas a San Francisco, Sur 2, Edif. Nº 7, Caracas.
- La Trinidad
  Av. La Trinidad c/ calle San Miguel, Centro Comercial Sorokaima, Local C, La Trinidad, Caracas.
- Bello Monte
  Res. Balpeca, Locales, 1 y 2, Esq. c/ calle Las Ciencias y Edison, Bello Monte,
- Chacao
  Edificio Exa, Av. Libertador, Caracas.
- El Paraíso
  Centro Plaza Páez, P.B., El Paraíso, Caracas.
- San Luis
  Centro Comercial San Luis, Urb. San Luis, Caracas.
- Guarenas
  Av. Intercomunal Guarenas - Guatire, Centro Comercial Buenaventura, Edo. Miranda.
- Mata de Coco
  Centro Comercial Mata de Coco, Chacao, (Frente al Colegio San Ignacio), Caracas.
- San Bernardino
  Av. Vollmer, Edif. La Electricidad de Caracas, Caracas.
- Galerías Bolívar
  Boulevard de Sabana Grande, Edif. Galerías Bolívar, Caracas.
- Las Mercedes
  Edif. B.V.C., Calle Londres, Las Mercedes, Caracas.
- Barquisimeto
  Carrera 19 entre Calles 14 y 15, Barquisimeto, Edo. Lara.
- Mene Grande
  Edif. Mene Grande, Av. Francisco de Miranda, Los Palos Grandes, Caracas.
- La Lagunita
  Av. Sur, Zona B, La Lagunita Country Club, Caracas.
- Prados del Este
  Av. Paseo, Centro Comercial El Morichal, Local 4, Prados del Este, Caracas.
- Los Ruices
  Edif. Principal, Nº 1, Av. Principal de Los Ruices con 1ª Transv. (frente a Siemens), Caracas.
- La Urbina
  Edif. Anauco, P.B., Calle 10, La Urbina, Caracas.
- Porlamar
  Av. Jóvito Villalba con Av. Aldonza Manrique, C.C. Rattan Plaza, P.B., Pampatar, Edo. Nueva Esparta.
- San Cristóbal
  Centro Comercial Pirineos, P.B., Locales 2 y 3, San Cristóbal, Edo. Táchira.
- Maracaibo
  Av. Bella Vista con calle 76, Maracaibo.
- Puerto Ordaz
  Calle Guri con calle Cuchivero, Puerto Ordaz, Edo. Bolívar.
- La Florida
  Av. Andrés Bello, cruce con Av. Las Acacias, Sector Las Palmas, Res. Lido, P.B., Local 1, Caracas.
- Los Palos Grandes
  Av. Andrés Bello con 4ª Transversal, Urb. Los Palos Grandes, Caracas.
- Boleíta
  Av. Rómulo Gallegos cruce con Av. Las Palmas, Centro Gerencial Los Andes, Boleíta Norte, Caracas.
- Cumbres de Curumo
  Centro Comercial Cumbres de Curumo, entre Av. Lago de Maracaibo y Av. Lago de Valencia con Av. Ppal. Cumbres de Curumo, P.B., Caracas.
- El Rosal
  Av. Francisco de Miranda con Av. Tamanaco, Edif. Seguros Sud-América, P.B.-M, Caracas.

Nuestras Oficinas Comerciales

- Ciudad Ojeda
  Carretera N, frente al C.M. Lagunillas, Edo. Zulia.
- Procter & Gamble (Sorokaima)
  Calle Agustín Aveledo, Edif. Procter & Gamble de Venezuela, La Trinidad, Caracas.
- Maturín
  Av. Bolívar, cruce con calle 4, Maturín, Edo. Monagas.
- La Castellana
  Edif. Centro Letonia, Torre ING Bank, frente a las Avs. Eugenio Mendoza y San Felipe, La Castellana. Caracas.
- Valencia Zona Industrial
  Av. Henry Ford, C.C. Boulevard Industrial Municipal, Valencia, Edo. Carabobo.
- Procter & Gamble (Barquisimeto)
  Zona Industrial 2 frente a Sidetur, Edif. Procter & Gamble, Barquisimeto, Edo. Lara.
- Procter & Gamble (Guatire)
  Zona Industrial Las Delicias, Calle La Arenera, Edif. Procter & Gamble, Parcela 2, (al lado del Restaurante El Grande), Guatire, Edo. Miranda.
- Anaco
  Sector Noreste del plano del Parcelamiento Anaco, entre la Av. Lara y Av. José Antonio Anzoátegui, Anaco, Edo. Anzoátegui.
- Barquisimeto (Los Leones)
  Policlínica Barquisimeto, Paseo Los Leones, Av. Lara, Barquisimeto, Edo. Lara.
- Las Delicias
  Urb. Base Aragua, Av. General Páez con 2ª Trans., diagonal al C.C. Paseo Las Delicias, Maracay, Edo. Aragua.
- El Viñedo
  Boulevard Los Naranjos, Urb. El Viñedo, Valencia, Edo. Carabobo.
- La Victoria
  Centro Comercial Ciudad Morichal, entre Av. La Victoria y Av. El Peaje, La Victoria, Edo. Aragua.
- Telcel (Los Palos Grandes)
  Av. Francisco de Miranda, Torre Canaima, Los Palos Grandes, Caracas.
- Carrizal
  Centro Médico Docente Los Altos, Carrizales, Edo. Miranda.
- Parmalat
  Urb. Colinas de La California, Esq. Avenidas San Francisco y Palmarito, Caracas.
- EPA Turmero
  Av. Intercomunal de Turmero, Ferretería Epa, Edo. Aragua.
- Johnson & Johnson
  Av. Rómulo Gallegos, Edif. Johnson & Johnson, piso 7, Los Dos Caminos, Caracas.
- Bigott
  Av. Francisco de Miranda, Edif. Bigott, Los Ruices, Caracas.
- Puerto La Cruz Las Garzas
  Torre B.V.C., P.B., entre Avdas. Intercomunal Andrés Bello y Américo Vespucio, sector Las Garzas, Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui.
- Febeca
  Galpón 91-50, Av. Ernesto Luis Branger, Zona Industrial Norte, Valencia, Edo. Carabobo.
- Makro Charallave
  Av. Intercomunal de Charallave, sector Paso Real, Charallave, Edo. Miranda.
- Makro El Tigre
  Av. Intercomunal El Tigre-El Tigrito (al lado de Cerámicas Guayana), El Tigre, Edo. Anzoátegui.
- Los Naranjos
  Av. El Paují, Centro Comercial Galería Los Naranjos, P.B., Nivel Plaza, Urb. Los Naranjos, Caracas.
- Leopoldo Aguerrevere
  Centro Clínico de Maternidad Leopoldo Aguerrevere, Av. Río Manapire, Urb. Parque Humboldt, Caracas.
- Makro Paraguaná
  Carretera Los Taques, Sector El Taparo, Punto Fijo, Edo. Falcón.

Nuestras Oficinas Comerciales

- EPA La Granja
  Centro Comercial La Granja, Av. Universidad, Valencia, Edo. Carabobo.
- Makro Valera
  Autopista Valera-Trujillo, Sector Santa Inés, Valera, Edo. Trujillo.
- Makro Barinas
  Callejón 9, entre Av. Cuatricentenaria y Av. Elías Cordero, Barinas, Edo. Barinas.
- Makro Valle de la Pascua
  Distribuidor El Tranquero, Av. Rómulo Gallegos, Valle de la Pascua, Edo. Guárico.
- Mérida
  Av. Andrés Bello, C.C. Europlaza, Local No. 5, Urb. Las Delias, Mérida, Edo. Mérida.
- Makro Acarigua
  Av. Los Vencedores, Tienda Makro, Araure, Edo. Portuguesa.
- Makro Vargas
  Av. Fuerzas Armadas, Aeropuerto Internacional Simón Bolívar, Edo. Vargas.
- Makro San Felipe
  Av. Intercomunal San Felipe Cocorote, San Felipe, Edo Yaracuy.
- Febeca CDD
  Prolongación Av. Ernesto Branger, Urb. Industrial Castillito, Valencia, Edo. Carabobo.
- Centro Expreso Baruta
  Av. Los Guayabitos, Urb. La Trinidad, Sector Piedra Azul, Centro Expreso Baruta, P.B.
- Santa Paula
  Av. Circunvalación del Sol, Edif. Santa Paula Plaza I, PB, Urb. Santa Paula, Caracas, Estado Miranda.
- Barquisimeto Parque Real
  Prolongación de la Av. Los Leones con Av. Lara, Centro Comercial Parque Real, local Nro. 19, Barquisimeto, Estado Lara.
- Maracaibo Norte
  Av. Milagro Norte, C.C. Lago Norte, Maracaibo.
- Makro San Juan de Los Morros
  Av. Acosta Carles con Av. Zona Industrial, San Juan de Los Morros, Estado Guárico.
- Catia
  Av España, Nº 29, Boulevard de Catia, Caracas.
- Taquilla Schlumberger
  Av. Rio Caura (Concresa), Centro Empresarial Torre Humboldt, Piso 13, Caracas.
- Bigott Chacao
  Av. Francisco de Miranda, entre las calles Arturo Uslar Pietri y Cecilio Acosta, Torre Chacao 19.02, Piso 3, Chacao, Caracas.
- Clínica Sanatrix
  Urbanización Campo Alegre, Edificio IGEA, (Clínica Sanatrix), Planta Baja, Chacao, Edo. Miranda.
- Siemens Los Ruices
  Av. Don Diego Cisneros, Edif. Siemens, Los Ruices, Caracas

- Cayman Branch (Sucursal Islas Cayman)
  Walker House, 87 Mary Street, George Town, Grand Cayman, KY1-9002, Cayman Islands.

- **Oficinas Comerciales**
- **Corporativas**
- **Exterior**

Depósito Legal PP Nº 76-1794

RIF: J-000029709