

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2022

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	6.292.016.677	6.324.811.690	1.834.363.017	1.844.517.235	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.376.583.986	15.395.682.202	5.511.472.469	5.517.518.543
Efectivo	769.371.290	769.371.290	498.175.811	498.175.811	Depósitos a la vista	14.593.600.349	14.595.184.293	5.117.574.117	5.118.075.557
Banco Central de Venezuela	5.187.098.095	5.187.098.095	1.228.986.509	1.228.986.509	Cuentas corrientes no remuneradas	3.463.659.501	3.463.659.501	1.724.105.680	1.724.105.680
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.374	6.374	6.527	6.527	Cuentas corrientes remuneradas	795.459.993	795.459.993	432.250.555	432.250.555
Bancos y corresponsales del exterior	306.466.433	339.261.346	95.310.177	105.464.395	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	8.211.689.420	8.211.689.420	2.599.349.301	2.599.349.301
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Depósitos y certificados a la vista	262.377.726	262.377.726	26.230.800	26.230.800
Efectos de cobro inmediato	29.074.485	29.074.485	11.883.993	11.883.993	Cuentas corrientes sobre Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.540.413.709	1.540.413.709	335.637.781	335.637.781
(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	58.871.063.167	62.195.953.938	18.702.261.982	19.734.383.274	Otras obligaciones a la vista	88.403.649	88.477.759	58.686.577	58.710.040
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	16.774.526.359	16.774.526.359	9.582.930.532	9.582.930.532	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0	Depósitos de ahorro	632.116.463	632.116.463	315.437.992	315.437.992
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	15.492.536.373	15.530.697.348	4.905.096.099	4.918.782.709	Depósitos a plazo	62.463.525	73.955.457	19.773.783	23.411.864
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.833.597.279	16.120.327.075	4.065.095.891	5.083.530.573	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	13.770.403.156	13.770.403.156	149.139.460	149.139.460	Captaciones del público restringidas	0	5.948.230	0	1.883.090
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	2.665.559.021	2.665.559.021	722.732.696	722.732.696	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	6.587.476	6.587.476	9.161.300	9.161.300
Créditos vigentes	2.654.444.402	2.654.444.402	736.225.660	736.225.660	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.632.268.683	21.632.268.683	6.862.987.464	6.862.987.464
Créditos reestructurados	118.546.078	118.546.078	39.907.444	39.907.444	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.809.995.233	8.809.995.233	2.803.545.714	2.803.545.714
Créditos vencidos	9.891.894	9.891.894	1.865.862	1.865.862	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	12.822.273.450	12.822.273.450	4.059.441.750	4.059.441.750
Créditos en litigio	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(117.323.353)	(117.323.353)	(55.266.270)	(55.266.270)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	26.205.506	26.205.506	8.044.632	8.044.632	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.571.120	9.571.120	3.187.224	3.187.224	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.288.723	20.288.723	4.819.035	4.819.035	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24.987.953	24.988.087	7.838.769	7.838.809
Comisiones por cobrar	893.223	893.223	1.134.618	1.134.618	Gastos por pagar por captaciones del público	24.987.646	24.987.780	7.549.729	7.549.769
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.547.560)	(4.547.560)	(1.096.245)	(1.096.245)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	307	307	624	624
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.367.637.267	846.196.353	1.384.267.194	288.947.758	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	288.416	288.416
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	846.196.353	846.196.353	288.947.758	288.947.758	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	4.053.955.792	0	1.257.716.728	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(532.514.878)	0	(162.397.292)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	19.783.960.524	19.594.307.950	6.433.174.458	6.372.502.285
BIENES DE USO	399.084.303	401.875.319	85.564.383	86.465.088	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	600.598.528	591.008.518	474.814.192	472.331.354	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	73.222.164.469	73.051.610.245	23.212.048.096	23.157.422.037	TOTAL DEL PASIVO	56.824.388.622	56.653.834.398	18.824.634.460	18.770.008.401
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.989.190	8.989.190	8.509.694	8.509.694	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
DE LOS FIDEICOMISOS	4.142.859.966	4.142.859.966	1.380.673.500	1.380.673.500	PATRIMONIO	16.397.775.847	16.397.775.847	4.387.413.636	4.387.413.636
DE OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	16.397.775.847	16.397.775.847	4.387.413.636	4.387.413.636
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	76.916.377	76.916.377	27.611.849	27.611.849	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	73.222.164.469	73.051.610.245	23.212.048.096	23.157.422.037
DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	0	0					
DE OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	188.708.103.244	191.174.775.538	57.821.060.044	58.517.649.096					
DE 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 LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 30 DE JUNIO DE 2022

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	784.682.764	784.682.764	88.705.304	88.705.304	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(442.285.229)	(443.029.580)	(212.479.053)	(212.925.765)
Ingresos por disponibilidades	27.961	27.961	14.203	14.203	Gastos de personal	(154.404.945)	(154.404.945)	(79.257.463)	(79.257.463)
Ingresos por inversiones en títulos valores	184.318.876	184.318.876	25.009.186	25.009.186	Gastos Generales y Administrativos	(287.880.284)	(288.624.635)	(133.221.590)	(133.668.302)
Ingresos por cartera de créditos	600.335.923	600.335.923	63.681.915	63.681.915	MARGEN OPERATIVO BRUTO	975.304.239	988.279.901	62.611.040	67.595.899
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4	4	0	0	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 sucursal	0	0	0	0	Ingresos operativos varios	104.680.155	104.680.155	85.858.360	85.858.360
Otros ingresos financieros	0	0	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(115.158.796)	(115.159.311)	(53.153.657)	(53.153.901)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos por captaciones del público	(100.857.131)	(100.857.646)	(47.882.674)	(47.882.918)	Gastos operativos varios	(113.403.349)	(126.379.011)	(44.756.251)	(49.741.110)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	966.581.045	966.581.045	103.713.149	103.713.149
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(2.210)	(2.210)	(2.710)	(2.710)	Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(14.299.455)	(14.299.455)	(5.268.273)	(5.268.273)	Gastos extraordinarios	(7.822.573)	(7.822.573)	(932.391)	(932.391)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	958.758.472	958.758.472	102.780.758	102.780.758
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Impuesto sobre la renta	(146.600.000)	(146.600.000)	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0	RESULTADO NETO	812.158.472	812.158.472	102.780.758	102.780.758
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0	Aplicación del Resultado Neto				
Otros gastos financieros	0	0	0	0	Reserva legal	8.000.000	8.000.000	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	669.523.968	669.523.453	35.551.647	35.551.403	Utilidades estatutarias	0	0	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.943.497	8.943.497	5.635.594	5.635.594	Junta directiva	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(69.211.412)	(69.211.412)	(36.382.754)	(36.382.754)	Funcionarios y empleados	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(69.211.412)	(69.211.412)	(36.382.754)	(36.382.754)	Otras reservas de capital	41.407.924	41.407.924	5.139.038	5.139.038
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0	Resultados acumulados	762.750.548	762.750.548	97.641.720	97.641.720
MARGEN FINANCIERO NETO	609.256.053	609.255.538	4.804.487	4.804.243	Aporte LOD	9.763.445	9.763.445	1.047.608	1.047.608
Otros ingresos operativos	993.204.640	1.045.436.482	334.455.412	358.630.812					
Otros gastos operativos	(184.871.225)	(223.382.539)	(64.169.806)	(82.913.391)					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.417.589.468	1.431.309.481	275.090.093	280.521.664					


Lic. Román Maniglia D.
Presidente


Lic. Sandra M. Barreto C.
VP Inteligencia Financiera y Control Contable


Lic. Omar I. Tovar V.
Gerencia General de Contabilidad


Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	238.660.673	238.660.673
Captaciones de Entidades Oficiales	1.462.411.746	1.462.411.746
Microrréditos y otros instrumentos de financiamientos	494.350.052	494.350.052
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	202
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	7.578.045
Índice de Solvencia Patrimonial	0	252.071
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	252,07%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	4,22%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	2,45%	4.1. RESULTADO NETO X 100	3,07%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	150,01%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO			