

Activo

	Semestre Actual		Semestre Anterior	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	466.348.081	747.740.026	158.370.688	260.359.795
Efectivo	94.588.961	95.414.004	27.778.755	28.039.958
Banco Central de Venezuela	330.346.103	330.346.103	124.392.710	124.392.710
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	3.385	3.385	3.197	3.197
Bancos y Corresponsales del Exterior	40.261.846	320.828.748	6.195.956	107.923.860
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.147.786	1.147.786	70	70
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores	1.293.031	477.615.791	8.052.788	140.226.467
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	7.663.000	7.663.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	67.062.133	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	0	303.752.638	0	99.132.067
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.293.031	106.801.020	389.788	33.431.400
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	0	0
Cartera de Créditos	199.110.008	408.820.793	24.644.078	74.022.720
Créditos Vigentes	206.384.084	416.094.869	25.849.258	75.227.900
Créditos Reestructurados	0	0	0	0
Créditos Venidos	26.832	26.832	221.922	221.922
Créditos en Litigio	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-7.300.908	-7.300.908	-1.427.102	-1.427.102
Intereses y Comisiones por Cobrar	1.760.111	7.583.838	340.313	1.722.991
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	3.593.270	0	989.088
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.305.163	3.535.720	119.849	513.439
Comisiones por Cobrar	454.951	454.951	220.467	220.467
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	380.046.250	0	113.715.099	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en Sucursales	380.046.250	0	113.715.099	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	0	0
Bienes Realizables	0	0	0	0
Bienes de Uso	4.195.030	4.195.030	2.380.110	2.380.110
Otros Activos	39.082.445	39.110.212	15.260.887	15.552.228
Total Activo	1.091.834.956	1.685.065.790	322.763.963	494.264.311

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	6.860.115	6.860.115	3.627.466	3.627.466
Activos de los Fideicomisos	109.180.100	109.180.100	86.504.162	86.504.162
Otros Encargos de Confianza	7.050.047	7.050.047	4.803.648	4.803.648
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	263.286.679	504.041.590	57.606.451	107.343.485
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	0	0

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 Régimen Especial		Total
Inversión	0	31	0	0	0	0	0	31
Garantía	0	0	0	0	0	0	0	0
Administración	1.253	101.474.572	0	0	0	4.837.013	0	106.312.838
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.253	101.474.603	0	0	0	4.837.013	0	106.312.869

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-22 al 31-12-22

(Expresado en Bolívares)

	Semestre Actual		Semestre Anterior	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	33.721.423	55.628.022	6.875.918	11.038.213
Ingresos por Disponibilidades	169.291	1.458.546	9.578	20.139
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.504.302	12.374.920	1.117.854	3.541.230
Ingresos por Cartera de Créditos	29.025.985	41.772.711	5.727.374	7.455.732
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	21.845	21.845	21.112	21.112
Ingresos por Inv. en Empresas Filiales, Afiliadas y Suc.	0	0	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0
Gastos Financieros	2.545.986	2.586.366	1.807.588	1.816.086
Gastos por Captaciones del Público	1.788.261	1.817.395	1.175.422	1.183.917
Gastos por Oblig. con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por Capt. y Oblig. con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	136.639	147.885	251.356	251.359
Gastos por Otras Oblig. por Intermediación Financ.	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	621.086	621.086	380.810	380.810
Margen Financiero Bruto	31.175.437	53.041.656	5.068.330	9.222.127
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	2	2	223	223
Gastos por Incobrabilidad y Desval. de Activos Financieros	4.773.843	4.773.843	630.921	630.921
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.773.843	4.773.843	630.921	630.921
Constitución de Provisión y Ajustes de Disp.	0	0	0	0
Margen Financiero Neto	26.401.596	48.267.815	4.437.632	8.591.429
Otros Ingresos Operativos	134.231.673	138.456.272	64.299.700	60.592.197
Otros Gastos Operativos	36.785.868	42.984.606	23.951.802	25.779.569

Principales Indicadores Financieros

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 = 21,51	Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 3,54	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 = 43,15	Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = 15,17	Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = 101,86
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = 215,94	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 0,01	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 = 225,21	Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 104,06	(Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 = 101,86

Pasivo

	Semestre Actual		Semestre Anterior	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	457.840.861	1.119.788.849	145.115.677	327.565.160
Depósitos a la Vista	397.838.389	1.001.305.740	131.703.254	303.173.050
Cuentas Corrientes No Remuneradas	155.770.904	155.770.904	72.498.129	72.498.129
Cuentas Corrientes Remuneradas	139.991.839	741.479.899	53.562.069	224.686.056
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.812.832	4.812.832	1.605.222	1.605.222
Depósitos y Certificados a la Vista	5.000.000	6.979.291	4.037.834	4.383.643
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	92.262.814	92.262.814	0	0
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.158.782	51.813.750	7.536.478	8.459.068
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	13.708.308	13.708.308	5.756.400	5.756.400
Depósitos a Plazo	0	0	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones del Público Restringidas	135.382	52.961.051	119.545	10.176.642
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	6.218	1.765.889	6.135	6.135
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	90	90	13	13
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	6.128	1.765.799	6.122	6.122
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	142.687	143.084	65.182	65.183
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	142.687	142.693	65.182	65.183
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	391	0	0
Gastos por Pagar por Otras Oblig. por Intermediación Financ.	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	398.955.233	328.478.011	137.732.993	126.783.857
Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Otras Obligaciones	0	0	0	0
Total del Pasivo	856.944.999	1.450.175.833	282.919.987	454.420.335
Gestión Operativa	0	0	0	0

Patrimonio

Total del Patrimonio	234.889.957	234.889.957	39.843.976	39.843.976
Total del Pasivo y Patrimonio	1.091.834.956	1.685.065.790	322.763.963	494.264.311

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	26.613.230
Captaciones de Entidades Oficiales	8.772.638
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	2.993.562
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	225
Índice de Solvencia Patrimonial	16,07%
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