

## JUNTA DIRECTIVA

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz  
**PRESIDENTE EJECUTIVO**  
Alberto De Armas Basterrechea

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Alberto De Armas Basterrechea  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa  
Manuel Bonilla Salas

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Fernando Delgado Sorondo  
José Gregorio Ibañez Jaimes  
Marcelino Plaza Madriz

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

**AUDITORES EXTERNOS**  
Medina, Arellano & Asociados  
**MAN**  
MEDINA, ARELLANO & ASOCIADOS

# BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Bolívares)

### ACTIVO

	31-dic-22	30-jun-22
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>185.272.338</b>	<b>45.857.741</b>
Efectivo	56.215.600	13.946.720
Banco Central de Venezuela	52.105.318	14.649.530
Bancos y otras instituciones financieras del país	373	107
Bancos y corresponsales del exterior	76.950.847	17.261.384
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>12.557.341</b>	<b>4.243.370</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.312.437	1.108.103
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	1.120
Inversiones de disponibilidad restringida	9.244.064	3.134.147
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>14.544.712</b>	<b>3.964.053</b>
Créditos vigentes	14.593.082	3.945.443
Créditos reestructurados	0	0
Créditos vencidos	1.744.659	1.089.324
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.793.229)	(1.070.715)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>851.952</b>	<b>260.499</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	21.269.943	6.142.392
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	156.328	40.660
Comisiones por cobrar	16.006	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.590.325)	(5.922.573)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>15.287.560</b>	<b>3.077.743</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>30.111.380</b>	<b>20.030.195</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>258.625.283</b>	<b>77.433.601</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>4.321.509</b>	<b>248.423</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>350.668.302</b>	<b>110.390.505</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### PASIVO Y PATRIMONIO

	31-dic-22	30-jun-22
<b>PASIVO</b>	<b>163.008.834</b>	<b>57.728.531</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>139.590.713</b>	<b>47.714.391</b>
Depósitos a la Vista	21.168.369	21.168.369
Cuentas corrientes no remuneradas	41.370.217	0
Cuentas corrientes remuneradas	1.865.775	706.817
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	3.405.014	1.103.979
Depósitos y certificados a la vista	32.746.667	1.150.000
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	60.173.040	23.585.226
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	6.394	4.406
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	23.276.888	9.847.565
Depósitos a plazo	0	135.000
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	134.839	27.169
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>404.667</b>	<b>3.850.000</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>10.486.961</b>	<b>8.087.570</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.486.961	8.087.570
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras 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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>138.793</b>	<b>56.367</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	54.902	7.861
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	3.237	11.625
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	80.654	36.881
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>8.637.461</b>	<b>2.106.965</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>182.676.716</b>	<b>71.829.433</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>75.948.567</b>	<b>5.604.169</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>258.625.283</b>	<b>77.433.601</b>

### 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
<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(Expresado en Bolívares)

	31-dic-22	30-jun-22	MARGEN FINANCIERO NETO	31-dic-22	30-jun-22
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.376.499</b>	<b>1.095.733</b>		<b>467.856</b>	<b>31.546</b>
Ingresos por disponibilidades	26	0	Otros ingresos operativos	17.077.000	8.135.449
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.009.006	566.473	Otros gastos operativos	4.160.279	2.566.146
Ingresos por cartera de créditos	4.353.487	529.260	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>13.384.637</b>	<b>5.800.849</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	13.380	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>12.439.259</b>	<b>5.560.278</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	4.950.759	1.641.835
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	7.488.500	3.918.443
Otros ingresos financieros	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>945.378</b>	<b>40.571</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.289.376</b>	<b>964.222</b>	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	3.862.810	952.597	Ingresos operativos varios	992	28.498
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	427.166	11.625	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	713.853	72.534
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>232.517</b>	<b>(3.465)</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por obligaciones subordinadas	0	3.465
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	6.578	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.086.323</b>	<b>131.511</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>225.939</b>	<b>0</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	225.939	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	618.667	99.965	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	618.667	99.965	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Reserva legal	0	0
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Utilidades estatutarias	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	940.000	0	Junta directiva	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	2.234.625	0	Funcionarios y empleados	0	0
Captaciones de entidades oficiales	34.771.561	0	Otras reservas de capital	0	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	5.560.566	0	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	0	Aporte LOD	43	0
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	505	0			
Índice de Solvencia Patrimonial	37,54%	0			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0			
Créditos otorgados al sector salud	0	0			

### 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 <b>PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b> X 100	37,54%	9,25%	2.1 <b>PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO</b> X 100	10,98%	21,27%	3.1 <b>GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS</b> X 100	48,72%	65,81%	4.1 <b>RESULTADO NETO</b> X 100	0,00%	0,00%	5.1 <b>DISPONIBILIDADES</b> X 100	113,66%	79,44%
<b>ACTIVO TOTAL</b>			<b>CARTERA DE CRÉDITO BRUTA</b>			<b>ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO</b>			<b>ACTIVO PROMEDIO</b>			<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		
1.2 <b>ACTIVO IMPRODUCTIVO</b> X 100	203,46%	927,58%	2.2 <b>CARTERA INMOVILIZADA BRUTA</b> X 100	10,68%	21,64%	3.2 <b>GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS</b> X 100	278,10%	507,45%	4.2 <b>RESULTADO NETO</b> X 100	0,00%	0,00%	5.2 <b>DISPONIBILIDADES + INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES</b> X 100	115,69%	81,36%
<b>PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>			<b>CARTERA DE CRÉDITO BRUTA</b>			<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			<b>PATRIMONIO PROMEDIO</b>			<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		

1\_A actualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Cuarto Trimestre, terminado al 31/12/2022

**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva

**ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA**  
Presidente Ejecutivo

**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno

**RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO**  
VP Administración y Finanzas