

## 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  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa  
Manuel Bonilla Salas

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Fernando Delgado Sorondo  
José Gregorio Ibáñez Jaimes

**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 30 DE JUNIO DE 2022

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)							
	30-jun-22	31-dic-21		30-jun-22	31-dic-21								
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>45.857.741</b>	<b>23.861.485</b>	<b>PASIVO</b>	<b>57.728.531</b>	<b>31.032.641</b>								
Efectivo	13.946.720	7.997.147	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>47.714.391</b>	<b>29.104.393</b>								
Banco Central de Venezuela	14.649.530	6.633.048	Depósitos a la Vista	10.208.669	10.208.669								
Bancos y otras instituciones financieras del país	107	1.453	Cuentas corrientes no remuneradas	21.168.369	21.168.369								
Bancos y corresponsales del exterior	17.261.384	9.228.203	Cuentas corrientes remuneradas	706.817	344.880								
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.103.979	1.165.059								
Efectos de cobro inmediato	0	1.634	Depósitos y certificados a la vista	1.150.000	0								
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	23.585.226	17.385.785								
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>4.243.370</b>	<b>3.498.788</b>	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0								
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Otras obligaciones a la vista	4.406	2.227								
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0								
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.108.103	898.304	Depósitos de ahorro	9.847.565	1.898.958								
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.120	1.120	Depósitos a plazo	135.000	0								
Inversiones de disponibilidad restringida	3.134.147	2.599.364	Títulos valores emitidos por la institución	0	0								
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	27.169	27.063								
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0								
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>3.964.053</b>	<b>1.898.039</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>								
Créditos vigentes	3.945.443	1.960.440	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>3.850.000</b>	<b>0</b>								
Créditos reestructurados	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>8.087.570</b>	<b>50.000</b>								
Créditos vencidos	1.089.324	7.849	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.087.570	50.000								
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0								
(Provisión para cartera de créditos)	(1.070.714)	(70.250)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0								
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>260.499</b>	<b>202.825</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0								
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0								
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.142.392	4.608.777	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0								
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	40.680	16.003	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0								
Comisiones por cobrar	0	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>								
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>56.367</b>	<b>510</b>								
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.922.573)	(4.421.955)	Gastos por pagar por captaciones del público	7.861	10								
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0								
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	11.625	0								
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	36.881	500								
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación Financiera	0	0								
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0								
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.077.743</b>	<b>263.810</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0								
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>20.030.195</b>	<b>6.261.618</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.106.965</b>	<b>2.346.070</b>								
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>77.433.601</b>	<b>35.986.565</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>								
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>248.423</b>	<b>227.721</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>								
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>71.829.433</b>	<b>33.429.221</b>								
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</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>PATRIMONIO</b>	<b>5.604.169</b>	<b>2.557.344</b>								
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>77.433.601</b>	<b>35.986.565</b>								
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>110.390.505</b>	<b>27.438.402</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>											

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 30 DE JUNIO 2022**  
(Expresado en Bolívares)

	30-jun-22	31-dic-21	MARGEN FINANCIERO NETO	30-jun-22	31-dic-21
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.085.733</b>	<b>1.122.363</b>		<b>31.546</b>	<b>841.262</b>
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros ingresos operativos	8.135.449	6.537.298
Ingresos por inversiones en títulos valores	566.473	840.105	Otros gastos operativos	2.566.146	2.131.121
Ingresos por cartera de créditos	529.260	282.138	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>5.600.849</b>	<b>5.247.439</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	240	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>5.560.278</b>	<b>5.414.440</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	1.641.835	2.444.991
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	3.918.443	2.969.449
Otros ingresos financieros	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>40.571</b>	<b>(167.001)</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>984.222</b>	<b>253.837</b>	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	952.597	253.837	Ingresos operativos varios	28.498	23
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	11.625	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	72.534	43.770
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(3.465)</b>	<b>(210.748)</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	3.465	523.846
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	0	812
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>	<b>312.286</b>
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>131.511</b>	<b>868.526</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>0</b>	<b>312.286</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	99.965	27.464	Reserva legal	0	62.457
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar	99.965	27.464	Utilidades estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta directiva	0	0
			Funcionarios y empleados	0	0
			Otras reservas de capital	0	2.012
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>0</b>	<b>247.817</b>
Cartera al sector agroalimentario del mes	125.000	0	Aporte LOD	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.480.378	0			
Captaciones de entidades oficiales	6.709.290	0			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	1.843.565	0			
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	836	0			
Índice de Solvencia Patrimonial	9,25%	0			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0			
Créditos otorgados al sector salud	0	0			

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

	A	B		A	B		A	B		A	B
<b>1- Patrimonio.</b>			<b>2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.</b>			<b>3- Gestión Administrativa.</b>			<b>4- Rentabilidad.</b>		
1.1 <b>PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b> X 100	1.02%	0.13%	2.1 <b>PROVISION PARA CARTERA DE CRÉDITO</b> X 100	31.27%	3.57%	3.1 <b>GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS</b> X 100	65.81%	76.57%	4.1 <b>RESULTADO NETO</b> X 100	0.00%	5.00%
ACTIVO TOTAL			CARTERA DE CRÉDITO BRUTA			ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO			ACTIVO PROMEDIO		
1.2 <b>ACTIVO IMPRODUCTIVO</b> X 100	927.08%	913.80%	2.2 <b>CARTERA INMOVILIZADA BRUTA</b> X 100	21.84%	15.80%	3.2 <b>GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS</b> X 100	507.45%	518.07%	4.2 <b>RESULTADO NETO</b> X 100	0.00%	113.07%
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA			CARTERA DE CRÉDITO BRUTA			INGRESOS FINANCIEROS			PATRIMONIO PROMEDIO		
									<b>5- Liquidez.</b>		
									5.1 <b>DISPONIBILIDADES</b> X 100	71.68%	74.89%
									CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
									5.2 <b>DISPONIBILIDADES + INVERSION EN TÍTULOS VALORES</b> X 100	83.50%	79.70%
									CAPTACIONES DEL PÚBLICO		

1\_A actualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Segundo Trimestre, terminado al 30/06/2022

**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva

**ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA**  
Presidente Ejecutivo

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

**RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO**  
VP Contabilidad y Control Fiscal