

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N. De Silva Paz	
Loón Henrique Cottin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolster	Másael Fernández Campos	
Agustín Antón	Claudio Mastrángelo R.	Principal	
Omar Bello Rodríguez	Guillermo Juan Suardiaz R.	Miguel Prato Vázquez	
Alauro Alcalde Pérez	Luis Alberto Carmona B.	Suplente	
Salvador Scotti Mata	Carmen Pérez de Munán M.		
Eduardo de Fuentes Corripio	Antonio Alonso Granada		



Balance General de Publicación al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO				PASIVO Y PATRIMONIO			
	al 31 de diciembre de 2022	al 30 de junio de 2022			al 31 de diciembre de 2022	al 30 de junio de 2022	
	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela
DISPONIBILIDADES	5.448.226.501	5.554.096.760	1.760.871.633	1.797.930.218	PASIVO	4.419.827.488	4.419.701.325
EFFECTIVO	1.696.958.581	1.696.958.581	745.582.096	745.582.096	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.147.417.127	4.147.590.882
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.089.761.767	2.089.761.767	478.980.978	478.980.978	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1.221.235.840	1.221.409.595
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	10	10	Cuentas corrientes no remuneradas	882.253.080	882.253.080
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	1.660.235.337	1.768.105.596	535.584.302	572.042.894	Cuentas corrientes remuneradas	76.381.216	76.381.216
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	0	0	Depósitos y Certificados a la vista	12.295.018	12.295.018
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	918.295	918.295	441.246	441.246	Cen.Clas. BCB, Mercosur Cambiario	1.955.251.973	1.955.251.973
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(1.647.557)	(1.647.557)	(17.009)	(17.009)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	71.759.503	71.759.503
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	35.721.424	122.712.594	3.919.497	31.518.449	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANC.	0	0	0	0	DEPOSITOS DE AHORRO	197.013.178	197.013.178
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	530	530	251	251	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	23.188.000	23.188.000	0	27.595.952	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	109.687	87.100.857	34.726	34.726	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	12.423.207	12.423.207	3.884.520	3.884.520	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	337.650	337.762
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HABITAT	250	250
CARTERA DE CREDITOS	2.259.191.519	2.266.047.514	552.899.573	552.899.573	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.143.197	4.143.197
CREDITOS VIGENTES	2.303.114.941	2.310.093.053	562.933.042	562.933.042	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	4.108.881	4.108.881
CREDITOS REESTRUCTURADOS	1.420.812	1.420.812	37.364	37.364	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	5.302.025	5.302.025	2.434.410	2.434.410	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	34.316	34.316
CREDITOS EN LITIGIO	556.214	556.214	0	0	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(51.202.473)	(51.324.590)	(12.505.243)	(12.505.243)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.280.703	18.328.388	4.250.114	4.254.250	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	440.229	467.206	36.810	40.746	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	382.707	382.707	13.223	13.223	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	40.256	40.256
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	15.098.741	15.117.349	3.390.881	3.390.881	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	31.367	31.367
COMISIONES POR COBRAR	3.375.909	3.375.909	1.540.242	1.540.242	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CUENTAS P/COBRA	0	0	0	0	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(1.016.883)	(1.016.883)	(730.842)	(730.842)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.889	8.889
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	187.310.690	46.034.119	58.197.825	13.330.051	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	46.034.119	46.034.119	13.330.051	13.330.051	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	141.276.571	0	44.867.774	0	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	990.378.520	1.050.692.763
BIENES REALIZABLES	3	3	2	2	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	39.566.043	39.566.043	19.081.257	19.081.257	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	298.002.906	298.004.578	149.149.711	149.151.101	TOTAL DEL PASIVO	5.411.089.681	5.471.577.791
TOTAL DEL ACTIVO	8.284.299.789	8.344.787.899	2.648.089.602	2.597.281.898	GESTION OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.336.016.848	1.336.016.848	418.688.424	418.688.424	PATRIMONIO	2.873.210.108	2.873.210.108
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	186.524.635	186.524.635	94.056.367	94.056.367	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.284.299.789	8.344.787.899
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0			
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDO. DIAHORRO P/LA VIVIENDA	0	0	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.485.208.255	6.500.794.493	6.209.084.438	6.211.810.346			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0			
ACTIVOS D/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OPER. E/CRIPTOACTIVOS SOB	0	0	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por los periodos 01 de julio al 31 de diciembre de 2022 y 01 de enero al 30 de junio de 2022

(Expresado en Bolívares)

	al 31 de diciembre de 2022	al 30 de junio de 2022			al 31 de diciembre de 2022	al 30 de junio de 2022	
	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de operaciones en Venezuela
INGRESOS FINANCIEROS	501.888.751	501.888.188	84.577.971	84.608.893	GASTOS DE TRANSFORMACION	(371.782.993)	(372.621.642)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	1.289.785	1.368.583	189.072	219.994	GASTOS DE PERSONAL	(125.120.836)	(125.810.541)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	13.079.583	13.079.583	112.858	112.858	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(246.632.067)	(247.011.101)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	485.279.228	485.297.837	83.223.850	83.223.850	MARGEN OPERATIVO BRUTO	507.927.157	507.905.082
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.240.155	2.240.155	1.052.191	1.052.191	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	49.701	49.701
INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0
INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	0	0	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	0	0
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	5.741.344	5.763.419
GASTOS FINANCIEROS	(32.951.816)	(32.951.816)	(23.770.589)	(23.770.589)	(104.877)	(104.877)	(104.877)
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(29.505.899)	(29.505.899)	(15.701.796)	(15.701.796)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(43.747.135)	(43.747.135)
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	469.886.190	468.886.190
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(2.394.448)	(2.394.448)	(3.242.528)	(3.242.528)	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	997.688	997.688
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	0	0	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(623.777)	(623.777)
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	470.240.101	470.240.101
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(88.188.124)	(88.188.124)
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	0	0	RESULTADO NETO	382.051.977	382.051.977
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(151.469)	(151.469)	(4.826.265)	(4.826.265)	Aplicación del Resultado Neto	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	469.838.935	469.934.342	60.807.382	60.838.304	Reserva legal	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	35.905	35.905	560	560	Utilidades estadísticas	0	0
GASTOS POR INDETERMINABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(19.300.480)	(19.422.577)	(4.805.893)	(4.805.893)	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INDETERMINABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(17.669.905)	(17.792.022)	(4.805.891)	(4.805.891)	Funcionarios y Empleados	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	(1.830.555)	(1.830.555)	(2)	(2)	Otras Reservas de capital	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	450.572.380	450.547.870	56.002.049	56.032.971	Resultados Acumulados	382.051.977	382.051.977
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	511.007.300	511.728.622	198.887.804	198.887.804	Aporte LOO	4.749.900	4.749.900
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(61.899.620)	(61.747.568)	(38.880.438)	(38.489.694)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	879.680.060	880.526.724	214.009.215	214.430.861			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
	diciembre-22	diciembre-21	diciembre-22	diciembre-21	diciembre-22	diciembre-21	diciembre-22	diciembre-21	diciembre-22
1.1 PATRIMONIO-GESTION OPERATIVA	43,21	28,01	2,22	2,24	55,96	62,72	12,57	8,21	123,31
ACTIVO TOTAL	200,80	310,14	0,25	0,37	86,40	77,96	49,85	26,48	114,00
1.2 ACTIVO PRODUCTIVO									
PATRIMONIO-GESTION OPERATIVA									

Inversiones Creditas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	374.499.068	374.499.068
Captaciones de Entidades Oficiales	63.083.627	63.063.627
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	62.398.723	62.398.723
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.114	1.114
Créditos Hipot. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Vivienda	0	0
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

RELACION PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES Consolidado con Sucursales en el Exterior		
	Monto	Porcentaje
- Patrimonio de Riesgo (Póvil 1) sobre activos y Operaciones Contingentes Ponderadas	68,70%	6,80%
- Patrimonio de Riesgo sobre activos y Operaciones Contingentes Ponderadas	68,70%	12,00%
- Patrimonio Contable Sobre Activo Total (Según Resolución N° 395.09 del 09-07-09 publicada en G.O. N° 28.330 del 29-07-09)	43,21%	9,80%

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)					
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estatal, Municipal y del Dto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.
Inversión	0	15.358.658	0	0	0
Garantía	0	2	0	0	0
Administración	1.948	157.047.355	1.375.849	3.575.607	3.954.297
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
Total	1.948	172.406.015	1.375.849	3.575.607	3.954.297

SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

AGUSTIN ANTON
PRESIDENTE EJECUTIVO

CARLOS MILLAN
VICEPRESIDENTE FINANCIERO

GLENDIA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS