

Balance General al 30 de Junio 2022

ACTIVO	Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2022	SEMESTRE I Diciembre 2021
1. DISPONIBILIDADES	60.082.681	22.907.775
Efectivo	40.753.874	6.669.075
Banco Central de Venezuela	11.423.105	5.826.877
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	28.699	200
Bancos y Correspondientes del Exterior	7.877.003	10.408.023
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	3.600
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	61.607.891	54.125.411
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	10.969.294	10.211.520
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	34.485.565	33.111.736
Inversiones de Disponibilidad Restringida	16.153.032	10.802.155
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	3.948.210	2.455.885
Créditos Vigentes	4.022.684	2.519.392
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	91	85
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-74.565	-63.592
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.234.014	5.844.160
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	92.717.747	5.831.326
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	51.624	13.272
Comisiones por Cobrar	20.304	1.654
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-69.555.661	-2.092
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
6. BIENES REALIZABLES	1.156	2.445
7. BIENES DE USO	4.765.687	1.110.160
8. OTROS ACTIVOS	63.045.483	22.519.666
9. TOTAL DEL ACTIVO	216.685.122	108.965.502

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2022	SEMESTRE I DICIEMBRE 2021
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.002.647	21.228.505
Depósitos a la Vista	31.142.171	17.949.266
Cuentas Corrientes No Remuneradas	15.744.833	8.809.606
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.519.527	512.739
Clas. Corrientes Si/Conv. Cambiario N° 20	3.635.167	3.031.253
Depósitos y Certificados a la Vista	3.309.904	1.099.505
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	6.932.740	4.496.163
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	27.147	7.784
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	5.833.328	3.271.455
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emittidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	90	4
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.646.654	3.500.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	10.646.654	3.500.000
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
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.640	99.647
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	99.175	99.647
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	5.465	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	44.763.608	9.998.097
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
10. TOTAL DEL PASIVO	92.517.639	34.826.253
11. GESTION OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	124.167.483	74.139.249
TOTAL DEL PATRIMONIO	124.167.483	74.139.249
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	216.685.122	108.965.502

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.426.831	588.758
Captaciones de Entidades Oficiales	2.496.861	708.344
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	370.823	0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	77,74	124,01%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al sector salud	0	0

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	892.128	160.035
Activos de los Fideicomisos	866.306	434.990
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	21.910.519	22.782.590
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Administración	8.746,58	594.480	0	51.787,57	39.355,41	694.369
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Total	8.747	594.480	0	51.788	39.355	694.369

Estado de Resultados del 01 de Enero al 30 de junio 2022

	Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2022	SEMESTRE I Diciembre 2021
INGRESOS FINANCIEROS	8.779.048	10.148.109
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	8.440.648	9.409.351
Ingresos por Cartera de Créditos	338.400	738.758
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	2.798.153	3.998.067
Gastos por Captaciones del Público	2.328.034	1.025.383
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	113.419	1.846.038
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	356.605	1.126.556
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	96	90
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.980.895	6.150.042
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	20.973	39.770
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	20.973	39.770
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	5.959.922	6.110.272
Otros Ingresos Operativos	9.883.269	8.527.712
Otros Gastos Operativos	5.824.466	5.852.075

	Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2022	SEMESTRE I Diciembre 2021
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	10.018.725	8.785.909
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION:	22.153.568	8.145.031
Gastos de Personal	3.846.635	3.132.854
Gastos Generales y Administrativos	18.306.933	5.012.177
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-12.134.843	640.878
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	42.274	200.405
Gastos por Bienes Realizables	1.290	7.230
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	7.140.296	369.895
MARGEN OPERATIVO NETO	-19.234.154	464.158
Ingresos Extraordinarios	33.787.410	0
Gastos Extraordinarios	1.274	9.035
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.551.982	455.123
Impuesto Sobre la Renta	13.529.088	67.960
RESULTADO NETO	1.022.894	387.163
APLICACION DEL RESULTADO NETO:		
RESERVA LEGAL	0	0
UTILIDADES ESTADUTARIAS	102.289	38.716
Junta Directiva	102.289	38.716
Funcionarios y Empleados	0	0
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	910.376	343.896
APORTE LOD	10.229	4.551



Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente

Junta Directiva

Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Vicepresidente Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón

Directores Principales Econ. Raúl Guillermo Huízi Gamarra
Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenaro
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Lic. Sandokán Salín Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

Directores Suplentes Dr. José Enrique García Vega
Dra. Ana Milena García Yáñez
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
Lic. Francisco Javier Guterrez Sánchez

Comisarios Principales Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano
Lic. Mairdi Daniela Guedez Tovar

Comisarios Suplentes Lic. Ruben Dario Camargo Moreno
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos Ostos Velázquez & Asociados