



República Bolivariana de Venezuela
Balance General de Publicación
al 31 de Diciembre de 2022
 (expresado en bolívares)

| ACTIVO | | | PASIVO Y PATRIMONIO | | |
|--|-------------|-------------|---|-------------|-------------|
| | 31-12-2022 | 30-06-2022 | | 31-12-2022 | 30-06-2022 |
| DISPONIBILIDADES | | | | | |
| Efectivo | 827.661.013 | 299.547.402 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | | |
| Banco Central de Venezuela | 13.647.521 | 4.324.651 | Depósitos en cuentas corrientes | 851.253.221 | 304.142.263 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 742.022.582 | 274.948.133 | Cuentas corrientes no remuneradas | 810.560.626 | 254.462.178 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 71.991.186 | 20.274.893 | Cuentas corrientes remuneradas | 515.426.897 | 253.923.303 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 272.837 | 523.307 |
| Efectos de cobro inmediato | 0 | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | 2.878.000 | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | (275) | (275) | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 291.982.892 | 15.568 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | | | | | |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 96.827.393 | 58.272.045 | Otras obligaciones a la Vista | 7.987 | 19.458 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 74.623.229 | 55.751.215 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 31.404 | 18.390 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 0 | 0 | Depósitos a plazo | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 45.776 | 45.776 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 22.204.167 | 2.520.833 | Captaciones del público restringidas | 40.653.203 | 49.642.237 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | (45.779) | (45.779) | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | | | | | |
| Créditos vigentes | 21.247.939 | 4.182.289 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | | |
| Créditos reestructurados | 21.376.193 | 4.624.661 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | | |
| Créditos vencidos | 715.282 | 35.035 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | | |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (843.536) | (477.407) | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | | | | | |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 1.230.772 | 216.575 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 420.217 | 39.432 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 576.533 | 126.587 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 308.681 | 53.849 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 7.532 | 7.130 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | | |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (82.191) | (10.423) | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 67.154 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | | | | | |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 67.154 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el BICV | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | | | | | |
| | 0 | 0 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | | | | | |
| | 2.467.062 | 931.303 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | | | | | |
| | 7.350.547 | 3.859.963 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | | | | |
| | 956.784.726 | 367.009.577 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| PASIVO | | | | | |
| ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | | | | | |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | | | | |
| OTRAS OBLIGACIONES | | | | | |
| TOTAL DEL PASIVO | | | | | |
| GESTIÓN OPERATIVA | | | | | |
| PATRIMONIO | | | | | |
| TOTAL PATRIMONIO | | | | | |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | | | | | |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | | | | | |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | | | | | |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | | | | | |
| (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | | | | | |

| 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 | 0 | 0 | 0 | 378 | 378 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.926.224 | 1.926.224 |
| Características mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.926.602 | 1.926.602 |

| | 31-12-2022 | 30-06-2022 | | 31-12-2022 | 30-06-2022 |
|---|-------------|------------|--|------------|------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | | | | |
| Ingresos por disponibilidades | 36.265.301 | 12.005.047 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | | |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 6.517.325 | 1.071.427 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | | |
| Ingresos por cartera de créditos | 27.526.918 | 10.689.133 | Gastos de personal | | |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 2.221.058 | 244.487 | Gastos Generales y Administrativos | | |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | | |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | | |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Ingresos por programas especiales | | |
| GASTOS FINANCIEROS | | | | | |
| Gastos por captaciones del público | (72.176) | (305.501) | Ingresos operativos varios | | |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | (72.176) | (301.412) | Gastos por bienes realizables | | |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | | |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | (4.089) | Gastos operativos varios | | |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | | |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | | |
| Gastos por obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | | |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | | |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | | | | | |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 36.193.125 | 11.699.546 | RESULTADO NETO | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (437.897) | (78.189) | APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (437.897) | (78.189) | Reserva Legal | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | Utilidades Estatutarias | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | | | | | |
| Otros ingresos operativos | 35.778.301 | 11.656.741 | Junta Directiva | | |
| Otros gastos operativos | (1.337.100) | (782.611) | Funcionarios y Empleados | | |
| Captaciones de entidades oficiales | | | | | |
| | 275.851.184 | 86.935.241 | Otras Reservas de Capital | | |
| | | | Resultados Acumulados | | |
| | | | Aporte SOFONAPP | | |
| | | | Aporte Ley Deporte | | |
| | | | Índice de Solvencia Patrimonial | | |

| 1. EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA | 4. RENTABILIDAD | 5. LIQUIDEZ |
|--|--|---|---|--|
| 1.1 (Patrimonio+Gestión Operativa) x100 = 28,89% Activo Total | 2.1 Provisión Cartera de Créditos x 100 = 3,82% Cartera de Créditos Bruta | 3.1 Gastos de Personal + Operativos x100 = 70,64% Activo Productivo Bruto Promedio | 4.1 Resultado Neto x 100 = 11,31% Activo Promedio | 5.1 Disponibilidades x 100 = 97,23% Captaciones del Público |
| 1.2 Activo Improductivo Bruto x100 = 160,39% (Patrimonio+Gestión Operativa) | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x100 = 3,24% Cartera de Créditos Bruta | 3.2 Gastos de Personal + Operativos x100 = 113,02% Ingresos Financieros | 4.2 Resultado Neto x 100 = 225,36% Patrimonio Promedio | 5.2 Disponibilidades+ Inv. Títulos Valores x 100 = 97,23% Captaciones del Público |

| | | |
|--|---|---|
| General de División José Vicente Ramírez Soyano Presidente | General de Brigada César José Díaz Calles Vicepresidente Ejecutivo | Licenciada Soraya Josefina Uzcátegui de Silva Vicepresidenta de Contabilidad |
| ACCIONISTA MAYORITARIO: La República Bolivariana de Venezuela. DIRECTORES PRINCIPALES: GD Tito U. Zenil., VA Mariany Y. Mata O., MG Santiago A. Infante I., GD Lesley E. Reyes C., GB Juan G. Puertas T. DIRECTORES SUPLENTE: GD Mauro A. Suarez., VA Hector M. De Abreu D., GB Francisco C. De Jesus. Z Linares., GD José M. Rodriguez., Cnel Antonio S. Signorelli V. COMISARIOS: Principal: Licenciado Armando Muñoz, Suplente: Licenciado Aquilino López. AUDITORES EXTERNOS: Simón Miranda y Asociados. | | |