

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 Ibáñez 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
DISPONIBILIDADES	185.272.338	45.857.741
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
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	12.557.341	4.243.370
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
CARTERA DE CREDITOS	14.544.712	3.964.053
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)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	851.952	260.499
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)
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
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	15.287.560	3.077.743
OTROS ACTIVOS	30.111.380	20.030.195
TOTAL DEL ACTIVO	258.625.283	77.433.601
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.321.509	248.423
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0
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	350.668.302	110.390.505
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO

	31-dic-22	30-jun-22
PASIVO	163.008.834	57.728.531
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	139.590.713	47.714.391
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
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	404.667	3.850.000
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.486.961	8.087.570
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
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	138.793	56.367
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
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.637.461	2.106.965
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	182.676.716	71.829.433
GESTIÓN OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	75.948.567	5.604.169
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	258.625.283	77.433.601

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
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

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
INGRESOS FINANCIEROS	5.376.499	1.095.733		467.856	31.546
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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.384.637	5.800.849
Ingresos por otras cuentas por cobrar	13.380	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	12.439.259	5.560.278
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	MARGEN OPERATIVO BRUTO	945.378	40.571
GASTOS FINANCIEROS	4.289.376	964.222	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	MARGEN OPERATIVO NETO	232.517	(3.465)
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.086.323	131.511	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	225.939	0
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	RESULTADO NETO	0	0
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
Inversiones cedidas	0	0	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	RESULTADOS ACUMULADOS	0	0
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 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	37,54%	9,25%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	10,98%	21,27%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	48,72%	65,81%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,00%	0,00%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	113,66%	79,44%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	203,46%	927,58%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	10,68%	21,64%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	278,10%	507,45%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	0,00%	0,00%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	115,69%	81,36%

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