

JUNTA DIRECTIVA
PRESIDENTE
César Navarrete
PRESIDENTE EJECUTIVO
Alfonso Schiavino

COMISARIO PRINCIPAL
Alcides Cartaya Ravelo
COMISARIO SUPLENTE
Reinaldo Silva Pacheco

AUDITORES EXTERNOS
Jimenez, Rodriguez & Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO 0
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 661.953.636
PATRIMONIO Bs 661.953.636

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/12/2022
EXPRESADO EN Bs.

Activo	31-12-2022	30-06-2022	Pasivo y Patrimonio	31-12-2022	30-06-2022
DISPONIBILIDADES	154.173.275	39.476.877	PASIVO		
Efectivo	17.810.610	7.314.488	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	84.122.758	33.621.948
Banco Central de Venezuela	38.892.844	7.988.826	Depósitos a la vista	65.573.939	23.875.378
Bancos y otras instituciones financieras del país	236.709	58.871	Cuentas corrientes no remuneradas	12.951.831	6.623.429
Bancos y corresponsales del exterior	97.233.112	24.114.692	Cuentas corrientes remuneradas	6.815.859	2.645.871
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	18.509.745	6.117.593
Efectos de cobro inmediato	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	2.090.000
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Conv.	27.296.504	6.398.484
			Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre C	0	0
			Otras obligaciones a la vista	3.042	4.705
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	300.813.013	108.653.427	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.000.000	11.765.000	Depósitos de ahorro	10.172.919	6.128.410
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	297.813.013	96.888.427	Captaciones del público restringidas	8.372.858	3.613.455
Inversiones de disponibilidad restringida	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0			
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0
			DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.583.333	14.500.000
CARTERA DE CRÉDITOS	24.656.424	3.649.503	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.583.333	14.500.000
Créditos vigentes	25.896.510	4.973.410	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	97.154	14.156	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.337.240)	(1.338.063)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	286.303	105.086
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	91.436	147.096	Gastos por pagar por captaciones del público	7	5.225
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	273.928.503	86.856.706	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	66.571	17.823	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	286.296	99.861
Comisiones por cobrar	432	288	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(273.904.070)	(86.727.721)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
			ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.817.826	5.338.860
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Inversiones en sucursales	0	0			
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	TOTAL DEL PASIVO	120.810.220	53.565.894
			GESTIÓN OPERATIVA	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	PATRIMONIO	0	0
BIENES DE USO	187.558	217.702	CAPITAL SOCIAL	0	0
OTROS ACTIVOS	302.842.150	22.143.709	CAPITAL PAGADO	0	0
			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
			RESERVAS DE CAPITAL	10.940.180	0
			AJUSTES AL PATRIMONIO	631.010.883	108.045.783
			RESULTADOS ACUMULADOS	20.003.297	12.677.450
			GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0	0
			EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(724)	(813)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	782.763.856	174.288.314	TOTAL PATRIMONIO	661.953.636	120.722.420
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	782.763.856	174.288.314
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	43.008	4.652
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	0	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	683.389	629.303
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	331.228	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0	1.365.623	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
MICROCREDITOS	0	484.185	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	43.384	15.470
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	159.992.607	37.985.967
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	149,54%	149,54%	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0			

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	549	0	0	0	549
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	57	366.081	9.757	13.046	184.419	573.361
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	57	366.630	9.757	13.046	184.419	573.910

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR LOS PERÍODOS DESDE EL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DEL 01 ENERO DE 2022 HASTA EL 30 DE JUNIO DE 2022
(Expresado en Bs.)

	31-12-2022	30-06-2022		31-12-2022	30-06-2022
INGRESOS FINANCIEROS	6.800.627	2.323.997	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.706.456)	(4.456.310)
Ingresos por disponibilidades	383.436	24.051	Gastos de personal	(2.253.281)	(1.194.689)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.942.140	1.686.182	Gastos generales y administrativos	(5.723.196)	(2.878.864)
Ingresos por cartera de créditos	3.475.051	613.764	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(135.250)	(59.943)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(594.729)	(322.814)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0			
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.340.197	4.488.498
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
			Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(4.063.376)	(4.058.279)	Ingresos operativos varios	939.635	435.103
Gastos por captaciones del público	(2.141.994)	(1.348.676)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(2.348.451)	(1.564.484)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.919.795)	(2.709.163)			
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	12.931.381	3.359.117
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	(55.533)	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0			
Otros gastos financieros	(1.587)	(440)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.875.848	3.359.117
			Impuesto sobre la renta	(1.050.000)	(20.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.737.251	(1.734.282)	RESULTADO NETO	11.825.848	3.339.117
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(296)	(973)	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(296)	(973)	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
			Funcionarios y Empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.736.955	(1.735.255)	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros ingresos operativos	22.495.644	12.079.074	Resultados Acumulados	11.661.283	3.305.141
Otros gastos operativos	(2.185.946)	(1.399.011)	Aportes LOSEP	164.565	33.976
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.046.653	8.944.808			

César Navarrete
Presidente

Alfonso Schiavino
Presidente Ejecutivo

Edgar Sandoval
Contralor

Alexis Blanco
Auditor Interno

Principales Indicadores Financieros

1.- PATRIMONIO	TRIM.A	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVO	TRIM.A	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIM.A	4.- RENTABILIDAD 1_/	TRIM.A	5.- LIQUIDEZ	TRIM.A
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA × 100	149,54	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO × 100	5,14	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS × 100	7,11	4.1) RESULTADO NETO ÷ ACTIVO PROMEDIO	5,75	5.1) DISPONIBILIDAD × 100	183,27
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO × 100	54,17	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA × 100	0,37	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS × 100	177,19	4.2) RESULTADO NETO ÷ PATRIMONIO PROMEDIO	7,70	5.2) DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TÍT. VALORES × 100	183,27
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	