

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 Bs 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 Conv.	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	300.813.013	108.653.427	Otras obligaciones a la vista	3.042	4.705
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.000.000	11.765.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	10.172.919	6.128.410
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	297.813.013	96.888.427	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	0	0	Captaciones del público restringidas	8.372.858	3.613.455
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0			
CARTERA DE CRÉDITOS	24.656.424	3.649.503	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	25.896.510	4.973.410	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
Créditos reestructurados	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.583.333	14.500.000
Créditos vencidos	97.154	14.156	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.583.333	14.500.000
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.337.240)	(1.338.063)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
			Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	91.436	147.096	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	273.928.503	86.856.706	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	286.303	105.086
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	66.571	17.823	Gastos por pagar por captaciones del público	7	5.225
Comisiones por cobrar	432	288	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(273.904.070)	(86.727.721)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)			Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	286.296	99.861
			Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.817.826	5.338.860
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
			OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	120.810.220	53.565.894
BIENES DE USO	187.558	217.702	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
OTROS ACTIVOS	302.842.150	22.143.709	PATRIMONIO	0	0
			CAPITAL SOCIAL	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	782.763.856	174.288.314	CAPITAL PAGADO	0	0
			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	10.940.180	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	631.010.883	108.045.783
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	331.228	1.365.623	RESULTADOS ACUMULADOS	20.003.297	12.677.450
MICROCREDITOS	484.185	484.185	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(724)	(813)
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	149,54%	149,54%	TOTAL PATRIMONIO	661.953.636	120.722.420
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	782.763.856	174.288.314
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	43.008	4.652
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	683.389	629.303
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
			(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	43.384	15.470
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	159.992.607	37.985.967
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	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	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.340.197	4.488.498
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
			Ingresos operativos varios	939.635	435.103
GASTOS FINANCIEROS	(4.063.376)	(4.058.279)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	(2.141.994)	(1.348.676)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos operativos varios	(2.348.451)	(1.564.484)
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	12.931.381	3.359.117
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.919.795)	(2.709.163)	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	(55.533)	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.875.848	3.359.117
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	(1.050.000)	(20.000)
Gastos por oficina principal y sucursales	(1.587)	(440)	RESULTADO NETO	11.825.848	3.339.117
Otros gastos financieros	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.737.251	(1.734.282)	Reserva Legal	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Utilidades Estatutarias	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(296)	(973)	Junta Directiva	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(296)	(973)	Funcionarios y Empleados	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Otras Reservas de Capital	0	0
			Resultados Acumulados	11.661.283	3.305.141
MARGEN FINANCIERO NETO	2.736.955	(1.735.255)	Aportes LOSEP	164.565	33.976
Otros ingresos operativos	22.495.644	12.079.074			
Otros gastos operativos	(2.185.946)	(1.399.011)			
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 + × 100	5,75	5.1) DISPONIBILIDAD × 100	183,27
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO 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 + × 100	7,70	5.2) DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TÍT. VALORES × 100	183,27
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1_/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS A: Diciembre 2022 FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO