

PRESIDENTE EJECUTIVO
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES
RAÚL JOSE REYES REVILLA
JESÚS ENRIQUE ESCUDERO ESTEVEZ
KARLA ALEJANDRA HURTADO SOSA
HERRY JESÚS CAMINO MUÑOZ
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA

DIRECTORES SUPLENTE
SERGIO PINTO JAIMES
ROBERT ALEXANDER URBINA GARCIA
JORGÉ CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
SUSANA ELIZABETH BARRENECHEA RAMOS

AUDITORES EXTERNOS
BDO MARTÍNEZ, PERALES & ASOCIADOS



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	JUNIO 2024	DICIEMBRE 2023	PASIVO Y PATRIMONIO	JUNIO 2024	DICIEMBRE 2023
DISPONIBILIDADES	491.274	20.025.217	PASIVO		
Efectivo	129.497	269.559	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		
Banco Central de Venezuela	352.265	412.091	Depósitos a la vista	1.979.624	1.509.025
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.397	19.343.454	Cuentas corrientes no remuneradas	1.979.624	1.509.025
Bancos y corresponsales del exterior	115	113	Cuentas corrientes remuneradas	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.601.994	3.471.994	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.570.000	3.440.000	Otras obligaciones a la vista	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	Depósitos de ahorro	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	31.994	31.994	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	2.631.391	1.531.505	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	2.745.287	1.556.511	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
Créditos reestructurados	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	0
Créditos vencidos	40.497	25.525	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(154.393)	(50.531)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.276	10.941	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	857	5.160	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	23.557	6.355	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.138)	(574)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
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
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	2.786.260	2.812.615	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.990.396	3.025.989
OTROS ACTIVOS	14.562.280	8.778.671	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	23.095.475	36.630.943	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	TOTAL DEL PASIVO	18.970.020	4.535.014
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	PATRIMONIO	4.125.455	32.095.929
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	0	TOTAL DE PATRIMONIO	4.125.455	32.095.929
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	23.095.475	36.630.943
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.799.878	6.834.244			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0			
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	21,22%	21,22%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	2.785.784	2.785.784			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0			

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	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 PARA LOS PERIODOS DEL 01/01/2024 AL 30/06/2024 Y 01/07/2023 AL 31/12/2023
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	JUNIO 2024	DICIEMBRE 2023		JUNIO 2024	DICIEMBRE 2023
INGRESOS FINANCIEROS	573.376	340.607	Otros ingresos operativos	4.676.141	6.480.946
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(179.735)	(244.624)
Ingresos por inversiones en títulos valores	191.934	29.765	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	4.975.199	6.511.136
Ingresos por cartera de créditos	381.442	310.842	GASTOS DE TRANSFORMACION:	(20.381.627)	(13.783.931)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos de personal	(8.900.647)	(8.238.544)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(11.396.988)	(5.511.196)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(11.318)	(8.043)
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(72.674)	(26.148)
GASTOS FINANCIEROS	(96)	(26.075)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(15.406.428)	(7.272.795)
Gastos por captaciones del público	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Ingresos operativos varios	226.786	709.952
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(96)	(26.075)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(52.962)	(14.966)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(15.232.604)	(6.577.809)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	0	(2.699)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	573.280	314.532	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(15.232.604)	(6.580.508)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	(30.854)	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(94.487)	(39.718)	RESULTADO NETO	(15.263.458)	(6.580.508)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(94.487)	(39.718)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	478.793	274.814			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS AL 30/06/2024

PATRIMONIO		SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		GESTIÓN ADMINISTRATIVA		RENTABILIDAD		LIQUIDEZ	
$\frac{(\text{PATRIMONIO} + \text{GESTIÓN OPERATIVA})}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$	21,22%	$\frac{\text{PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA DE CRÉDITO BRUTA}} \times 100$	5,54%	$\frac{(\text{GASTOS DE PERSONAL} + \text{GASTOS OPERATIVOS})}{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$	455,62%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$	-99,13%	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES AL PÚBLICO}} \times 100$	24,82%
$\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{(\text{PATRIMONIO} + \text{GESTIÓN OPERATIVA})} \times 100$	417,81%	$\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITO BRUTA}} \times 100$	1,45%	$\frac{(\text{GASTOS DE PERSONAL} + \text{GASTOS OPERATIVOS})}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$	3540,02%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$	-106,93%	$\frac{(\text{DISPONIBILIDAD} + \text{INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES})}{\text{CAPTACIONES AL PÚBLICO}} \times 100$	156,26%

ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO

JOHANA HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN AVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD