

JUNTA DIRECTIVA
PRESIDENTE
César Navarrete
PRESIDENTE EJECUTIVO
Alfonso Schiavino

COMISARIO PRINCIPAL
Aldices Cartaya Ravelo

AUDITORES EXTERNOS
Jimenez, Rodriguez & Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO 0
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 1.518.325.982
PATRIMONIO Bs 1.518.325.982

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31/12/2023
EXPRESADO EN Bs.

Activo	31-12-2023	30-06-2023	Pasivo y Patrimonio	31-12-2023	30-06-2023
DISPONIBILIDADES	316.953.733	218.571.497	PASIVO	174.519.790	129.620.660
Efectivo	32.304.096	44.499.474	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	174.519.790	129.620.660
Banco Central de Venezuela	17.494.403	4.544.479	Depósitos a la vista	130.392.168	100.650.017
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.472.289	2.309.915	Cuentas corrientes no remuneradas	38.631.403	20.276.757
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	264.682.945	167.217.629	Cuentas corrientes remuneradas	18.290.159	10.279.708
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	36.270.353	28.698.234
Efectos de cobro inmediato	0	0	Depósitos v certificados a la vista	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Conv.	37.200.254	41.395.318
			Otras obligaciones a la vista	163.113	325.422
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	747.685.061	586.368.637	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	32.700.000	69.086.514	Depósitos de ahorro	26.210.423	16.725.547
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	Castaciones del público restringidas	17.754.086	11.919.674
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	714.972.679	517.282.123	Derechos v participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	12.382	0			
Inversiones en otros títulos valores	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0
			DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	21.563.636	10.625.889	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.192.939	65.441.355
Créditos vigentes	22.220.491	11.497.685	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	50.192.939	65.441.355
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	263.511	53.383	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(920.366)	(925.099)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	862.127	817.126	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	710.308	1.190.209
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	563.391.300	439.501.247	Gastos por captaciones del público	0	488
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	168.523	67.575	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0	0
Comisiones por cobrar	2.352	1.765	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	710.308	1.189.721
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(562.700.048)	(438.753.461)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
			Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	57.278.436	13.806.565
Inversiones en sucursales	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
			TOTAL DEL PASIVO	282.701.473	210.058.789
BIENES REALIZABLES	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
BIENES DE USO	6.633.155	187.557	PATRIMONIO	0	0
OTROS ACTIVOS	707.329.743	518.528.934	TOTAL PATRIMONIO	1.518.325.982	1.125.040.851
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.801.027.455	1.335.099.640
TOTAL DEL ACTIVO	1.801.027.455	1.335.099.640			

INVERSIONES CEDIDAS 0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 2.200.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 4.646.629
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 5.017.732
MICROCRÉDITOS 1.719.477
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE 0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 146,64%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 40.176
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR MUJER (CREDIMUJER) 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
INVERSION	0	549	0	0	0	549
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	57	1.240.203	20.464	16.248	395.739	1.672.711
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	57	1.240.752	20.464	16.248	395.739	1.673.260

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERIODOS DESDE EL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DEL 01 ENERO DE 2023 HASTA EL 30 DE JUNIO DE 2023
(Expresado en Bs.)

	31-12-2023	30-06-2023	31-12-2023	30-06-2023
INGRESOS FINANCIEROS	22.832.437	29.052.325	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(25.253.004)
Ingresos por disponibilidades	4.945.427	1.690.310	Gastos de personal	(9.513.405)
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.768.727	12.452.016	Gastos generales y administrativos	(28.501.696)
Ingresos por cartera de créditos	5.118.283	14.909.999	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos v Protección Bancaria	(414.598)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos v otras Instituciones Financieras	(3.577.541)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales	0	0		
Ingresos por oficina principal v sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	32.709.840
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0
			Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(18.855.338)	(11.524.063)	Ingresos operativos varios	856.132
Gastos por captaciones del público	(6.334.388)	(3.449.126)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización v desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(9.074.903)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(12.519.046)	(8.074.888)	MARGEN OPERATIVO NETO	24.491.069
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	2.289.827
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	0		
Gastos por oficina principal v sucursales	(1.994)	(49)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.780.896
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	(1.800.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.977.099	17.528.262	RESULTADO NETO	24.980.896
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0		
Gastos por incoherencia v desvalorización de activos financieros	(8.379)	(23.535)	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por incoherencia de créditos v otras cuentas por cobrar	(8.379)	(23.535)	Reserva Legal	0
Constitución de provisión v ajustes de disponibilidades	0	0	Utilidades Estatutarias	0
			Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	3.968.720	17.504.727	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	80.246.189	54.002.218	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	(9.497.829)	(6.321.071)	Resultados Acumulados	24.365.457
			Aportes LOSEP	615.239
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74.717.080	65.185.874		33.646.465

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	TRIM.A	4.- RENTABILIDAD	TRIM.A	5.- LIQUIDEZ	TRIM.A
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA × 100	146,64	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO × 100	4,09	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS × 100	8,09	4.1) RESULTADO NETO + ACTIVO PROMEDIO × 100	4,50	5.1) DISPONIBILIDAD CAPTACIONES DEL PÚBLICO × 100	196,54
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA × 100	50,32	2.2) CARTERA IMMOBILIZADA BRUTA × 100	1,17	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS + INGRESOS FINANCIEROS × 100	166,50	4.2) RESULTADO NETO + PATRIMONIO PROMEDIO × 100	5,35	5.2) DISPONIBILIDAD DIVISIONES EN TÍT. VALORES × 100	196,54

1./ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

A: Diciembre 2023

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

Inscrita en el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, en fecha 23 de Noviembre del 2001, en el Tomo 223-A-Pro, Número 26.