

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

DIRECTORES SUPLENTE
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa
Manuel Bonilla Salas

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Castillo
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados
 MEDINA, ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)								
	30-jun-23	31-dic-22		30-jun-23	31-dic-22							
DISPONIBILIDADES	255.564.064	185.272.338	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	268.073.318	163.008.834	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
Efectivo	145.041.352	56.215.801	Depósitos a la vista	232.130.392	139.590.713	Inversión	0	0	0	0	0	0
Banco Central de Venezuela	5.116.046	52.105.318	Cuentas corrientes no remuneradas	85.124.289	41.370.217	Garantía	0	0	0	0	0	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	180	373	Cuentas corrientes remuneradas	3.401.639	1.895.776	Administración	0	0	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	105.396.486	76.950.847	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.277.833	3.405.014	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	10.000.000	32.746.667	Otros	0	0	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0	Clas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	128.326.631	60.173.040	TOTAL	0	0	0	0	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023						
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	73.189.895	12.557.342	Cambiario de Libre Convertibilidad	0	6.394	(Expresado en Bolívares)						
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	49.840.000	0	Otras obligaciones a la vista	5.433	0	INGRESOS FINANCIEROS	30-jun-23	31-dic-22	30-jun-23	31-dic-22		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	Ingresos por disponibilidades	17.390.961	5.376.500	1.456.707	467.856		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.375.082	3.312.437	Depósitos de ahorro	35.026.740	23.276.868	Ingresos por inversiones en títulos valores	45	26	39.820.390	17.077.061		
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	840	840	Depósitos a plazo	881.000	0	Ingresos por cartera de créditos	4.396.894	1.009.606	10.591.516	4.160.279		
Inversiones de disponibilidad restringida	17.973.973	9.244.064	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.981.189	4.353.487	30.685.581	13.384.638		
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	29.753	134.839	Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	12.833	13.380				
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	27.563.631	12.439.259	
CARTERA DE CRÉDITOS	47.887.201	14.544.712	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	727.408	404.667	Otros ingresos financieros	0	0	Gastos de personal	11.343.920	4.950.759	
Créditos vigentes	47.887.201	14.593.083	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	727.408	404.667	Otros ingresos financieros	0	0	Gastos Generales y Administrativos	16.219.711	7.488.500	
Créditos reestructurados	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	32.817.149	10.486.961	GASTOS FINANCIEROS	13.064.640	4.289.976	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.121.950	945.378	
Créditos vencidos	4.676.945	1.744.859	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.817.149	10.486.961	Ingresos por captaciones del público	7.615.429	3.862.811	Ingresos por bienes realizables	0	0	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(4.676.945)	(1.793.229)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	81.802	427.166	Ingresos operativos varios	299	992	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.558.032	851.952	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	Gastos por otros financiamientos obtenidos	5.367.409	0	Gastos por bienes realizables	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	37.100.327	21.269.943	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	3.116.047	713.853	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	492.169	156.328	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.202	232.518	
Comisiones por cobrar	9.333	16.006	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	834.323	138.793	Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	3.945	6.578	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	433.102	54.902	MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.326.321	1.086.523	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.257	225.939	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.043.817)	(20.590.324)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	390.615	80.654	Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	2.257	225.939	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.869.614	618.667	RESULTADO NETO	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.869.614	618.667	Aplicación del Resultado Neto	0	0	
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Reserva legal	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	Inversiones cedidas	0	0	Utilidades estatutarias	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.637.034	8.637.461	Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0	Junta directiva	0	0	
BIENES DE USO	17.875.489	15.287.560	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.433.624	0	Funcionarios y empleados	0	0	
OTROS ACTIVOS	34.871.244	30.111.380	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	Captaciones de entidades oficiales	11.593.965	0	Otras reservas de capital	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	430.935.925	258.625.284	TOTAL DEL PASIVO	316.089.232	182.676.716	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	22.727.926	0	Resultados Acumulados	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.884.546	4.321.509	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	0	Aporte LOD	2.308	43	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	PATRIMONIO	114.846.693	75.948.568	TOTAL DEL PATRIMONIO	114.846.693	75.948.568	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	93.637	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	430.935.925	258.625.284				Índice de Solvencia Patrimonial	0	27,59%	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	0							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0							Créditos otorgados al sector salud	0	0	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	560.720.717	350.668.302										
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0										
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0										

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1- Patrimonio	A	B	2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	A	B	3- Gestión Administrativa 1	A	B	4- Rentabilidad 1	A	B	5- Liquidez	A	B
1.1 PATRIMONIO-GESTIÓN OPERATIVA / ACTIVO TOTAL x 100	27,59%	30,65%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	8,90%	8,01%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100	37,25%	67,67%	4.1 RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100	0,00%	-8,02%	5.1 DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	95,33%	109,92%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO-GESTIÓN OPERATIVA) x 100	178,03%	187,49%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	8,90%	8,01%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS / INGRESOS FINANCIEROS x 100	158,49%	263,16%	4.2 RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100	0,00%	-26,02%	5.2 DISPONIBILIDADES + INV EN TÍTULOS VALORES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	97,33%	112,29%

1_Anuales calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Segundo Trimestre, terminado al 30/06/2023

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



+ACTIVO Las cifras que se muestran en el Balance de Publicación están denominadas en la nueva expresión monetaria vigente a partir del 1ro de Octubre de 2021.