

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa
Manuel Bonilla Salas

DIRECTORES SUPLENTE
Fernando Delgado Sorondo
José Gregorio Ibáñez Jaimes
Marcelino Plaza Madriz

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

	31-dic-23	30-jun-23
DISPONIBILIDADES	460.313.368	255.554.064
Efectivo	286.985.333	145.041.352
Banco Central de Venezuela	71.312.024	5.116.046
Bancos y otras instituciones financieras del país	168	180
Bancos y corresponsales del exterior	102.015.843	105.396.486
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.717.803	73.189.895
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	21.023.000	49.840.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.770.831	5.375.082
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560	840
Inversiones de disponibilidad restringida	23.923.412	17.973.973
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	148.210.702	47.887.201
Créditos vigentes	149.116.225	47.887.201
Créditos reestructurados	758.358	0
Créditos vencidos	2.923.490	4.676.945
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.587.371)	(4.676.945)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.769.276	1.558.032
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	51.442.685	37.100.327
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.472.148	492.189
Comisiones por cobrar	24.407	9.333
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(50.169.964)	(36.043.817)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	20.754.403	17.875.489
OTROS ACTIVOS	54.283.877	34.871.244
TOTAL DEL ACTIVO	743.049.429	430.935.925
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.025.570	3.884.546
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536.910.169	560.720.717
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO

	31-dic-23	30-jun-23
PASIVO	541.226.621	268.073.318
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	489.078.243	232.130.392
Depósitos a la vista	489.078.243	232.130.392
Cuentas corrientes no remuneradas	211.360.200	85.124.289
Cuentas corrientes remuneradas	15.214.191	3.401.639
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.748.502	5.277.833
Depósitos y certificados a la vista	118.050	10.000.000
Clas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	255.637.300	128.326.631
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	24.616	5.433
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	52.031.722	35.026.740
Depósitos a plazo	62.000	881.000
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	30.040	29.753
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	926.880	727.408
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.751.208	32.817.149
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	43.751.208	32.817.149
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	391.865	834.323
Gastos por pagar por captaciones del público	3.864	433.102
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	15.941	10.606
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	372.060	390.615
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.955.095	13.637.034
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	617.251.669	316.089.232
GESTIÓN OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	125.797.760	114.846.693
TOTAL DE PATRIMONIO	125.797.760	114.846.693
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	743.049.429	430.935.925

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	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	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 POR EL PERÍODO DEL 01 JULIO AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

	31-dic-23	30-jun-23	31-dic-23	30-jun-23
INGRESOS FINANCIEROS	39.729.357	17.390.961	MARGEN FINANCIERO NETO	9.089.358 1.456.707
Ingresos por disponibilidades	1.311	45	Otros ingresos operativos	60.573.773 39.820.390
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.752.190	4.396.894	Otros gastos operativos	18.581.774 10.591.516
Ingresos por cartera de créditos	30.975.856	12.981.189	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51.081.357 30.685.581
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	12.833	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	48.831.186 27.563.631
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	19.017.237 11.343.920
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos generales y administrativos	29.813.949 16.219.711
Otros ingresos financieros	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.250.171 3.121.950
GASTOS FINANCIEROS	27.544.136	13.064.641	Ingresos por bienes realizables	0 0
Gastos por captaciones del público	12.020.620	7.615.429	Ingresos por programas especiales	0 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	474.899 299
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	204.808	81.802	Gastos por bienes realizables	0 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	15.318.708	5.367.409	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos operativos varios	2.378.740 3.116.047
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	346.330 6.202
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0 0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	346.330 3.945
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	0 2.257
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.185.221	4.326.321	Impuesto sobre la renta	0 2.257
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	RESULTADO NETO	0 0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.095.863	2.869.614	Aplicación del Resultado Neto	0 0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.095.863	2.869.614	Reserva legal	0 0
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0	0	Utilidades estatutarias	0 0
			Junta directiva	0 0
			Funcionarios y empleados	0 0
			Otras reservas de capital	0 0
			RESULTADOS ACUMULADOS	0 0
			Aporte LOD	0 2.308
Inversiones cedidas		0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Cartera al sector agroalimentario del mes		3.010.728	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.535
Cartera al sector agroalimentario acumulada		19.789.958	Índice de Solvencia Patrimonial	19,51%
Captaciones de entidades oficiales		15.957.793	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		28.214.750	Créditos otorgados al sector salud	0
			Cartera Credimujer	1.496.392

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) x 100 / ACTIVO TOTAL	19,51%	27,59%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	3,00%	8,90%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100 / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	39,34%	37,25%	4.1 RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100	0,00%	0,00%	5.1 (DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO) x 100	85,05%	95,33%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO-GESTIÓN OPERATIVA) x 100	345,35%	178,03%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	1,91%	8,90%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100 / INGRESOS FINANCIEROS	133,74%	158,49%	4.2 RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100	0,00%	0,00%	5.2 (DISPONIBILIDADES + INV. EN TÍTULOS VALORES) x 100 / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87,22%	97,33%

1_Anuales calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Cuarto Trimestre, terminado al 31/12/2023

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control

