

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.873.886.283

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
María Fernanda Palencia Avendaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nixza Andreína Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troncos Medina
Catherine F. González Betancourt

Comisarios Principales

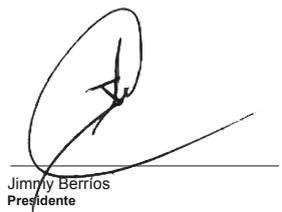
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Audidores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global



Jimmy Berrios
Presidente



Oswaldo Loreto
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable



Edwing Monroy
Gerente General de Contabilidad (E)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 30 DE JUNIO 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2023	30/06/2023	PASIVO	31/12/2023	30/06/2023
DISPONIBILIDADES	3.243.198.236	2.537.828.576	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.688.642.546	2.624.916.824
Efectivo	1.264.382.528	1.135.318.119	Depósitos a la vista	3.581.941.372	2.533.392.593
Banco Central de Venezuela	1.865.725.166	1.304.524.458	Cuentas corrientes no remuneradas	1.695.436.966	1.234.222.762
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-	Cuentas corrientes remuneradas	224.633.889	177.648.271
Bancos y corresponsales del exterior	92.506.754	73.280.360	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	541.969.409	421.329.239
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y Certificados a la vista	352.777.830	305.034.248
Efectos de cobro inmediato	583.788	24.305.639	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	767.124.278	395.158.083
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Otras obligaciones a la vista	8.075.353	28.434.499
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.889.356.881	8.417.705.821	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	9.877.771.446	7.603.040.546	Depósitos de ahorros	98.625.823	63.089.732
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.223	2.453	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	4	Captaciones del público restringida	-	-
Inversiones de discapacidad restringida	1.011.584.206	814.662.818	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
Inversiones en otros títulos valores	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.149.344.142	347.234.416	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	364.609.586	68.447.126
Créditos vigentes	1.172.551.137	351.948.539	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	364.609.586	68.447.126
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos vencidos	7.050.743	6.313.919	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Créditos en litigio	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(30.257.738)	(11.028.042)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.271.230	28.965.735	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.761.184	6.288.350	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.293.488	3.811.879
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	10.522.878	2.973.022	Gastos por pagar por captaciones del público	2.950.138	3.774.690
Comisiones por cobrar	29.456.178	19.960.289	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(469.010)	(255.926)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	343.350	37.189
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.807.964.210	7.604.984.536
BIENES REALIZABLES	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
BIENES DE USO	27.658.884	21.361.333	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
OTROS ACTIVOS	377.302.343	380.155.429	TOTAL DEL PASIVO	13.864.509.832	10.302.160.365
TOTAL DEL ACTIVO	15.738.131.716	11.733.251.310	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
Inversiones Cedidas	-	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.874.621.884	1.431.090.945
Cartera agrícola del mes	-	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.738.131.716	11.733.251.310
Cartera agrícola acumulada	52.822.134	-	Cuentas contingentes deudoras	66.016.398	39.086.302
Captaciones de entidades oficiales	1.484.438.368	1.229.623.293	Activos de los fideicomisos	1.421.405.329	1.155.650.816
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	75.341.453	45.244.046	Otros encargos de confianza	-	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.183.181	2.200.213	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Índice de solvencia patrimonial	40,30%	44,44%	Otras cuentas de orden deudoras	13.802.198.872	9.546.876.914
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.046.719	4.077.747	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2023	30/06/2023	31/12/2023	30/06/2023
INGRESOS FINANCIEROS	476.832.498	297.122.836	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	834.221.830
Ingresos por disponibilidades	-	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(650.539.866)
Ingresos por inversiones en títulos valores	280.460.621	109.942.010	Gastos de personal	(280.026.910)
Ingresos por cartera de créditos	196.371.676	97.180.811	Gastos generales y administrativos	(346.984.400)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1	15	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(23.528.476)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	183.681.964
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-
GASTOS FINANCIEROS	(79.058.441)	(33.593.504)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones del público	(48.895.587)	(31.456.421)	Ingresos operativos varios	19.990.922
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(6.026.781)	(1.468.683)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(65.682.050)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(19.095.090)	(537.825)	MARGEN OPERATIVO NETO	137.990.796
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(52.068.779)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	85.922.017
Otros gastos financieros	(5.040.983)	(130.575)	Impuesto sobre la renta	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	397.774.057	173.529.332	RESULTADO NETO	85.922.017
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	46.133.502	15.696.726	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	(33.474.386)	(24.905.411)	Reserva Legal	-
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar	(33.474.386)	(24.905.411)	Utilidades Estatutarias	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-
MARGEN FINANCIERO NETO	410.433.173	164.320.647	Funcionarios y Empleados	-
Otros ingresos operativos	478.226.467	231.327.834	Otras Reservas de Capital	-
Otros gastos operativos	(54.437.810)	(37.616.663)	Resultados Acumulados	85.922.017
			Aporte LOSEP	1.393.846

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS
(En Bolívares)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	293			2.851.503	2.851.796
GARANTÍA			21		24.010	24.031
ADMINISTRACIÓN		0	1.456.675	8.888.344	170.756	709.563.152
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	1.456.989	8.888.344	170.756	701.922.890	712.438.979

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	40,30%	2.1 PROVISIÓN CARTERA CREDITO / CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	2,57%	3.1 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	10,05%	4.1 RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	1,02%	DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	355,71%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	194,13%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	0,60%	3.2 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X 100	133,56%	4.2 RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	8,48%	(DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	355,71%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/12/2023