

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de junio 2023

ACTIVO	Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022		SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022
1. DISPONIBILIDADES	253.007.240	156.928.780	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	141.125.392	73.562.901
Efectivo	156.908.909	110.942.450	Depósitos a la Vista	120.564.615	62.804.719
Banco Central de Venezuela	31.948.984	21.577.207	Cuentas Corrientes No Remuneradas	58.776.475	27.159.676
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	233.115	24.615	Cuentas Corrientes Remuneradas	3.964.713	3.459.133
Bancos y Corresponsales del Exterior	63.916.232	24.376.948	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	14.065.616	9.266.497
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	7.560	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	43.757.811	22.919.413
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
			Otras Obligaciones a la Vista	266.658	147.473
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	301.277.023	178.135.517	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	13.000.000	0	Depósitos de Ahorro	20.294.119	10.610.709
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	48.484.022	27.823.813	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	170.189.278	107.582.951	Captaciones del Público Restringidas	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	69.603.723	42.728.753	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	11.343
			4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	88.110.000	30.609.333
3. CARTERA DE CRÉDITOS	33.600.265	17.215.064	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	88.110.000	30.609.333
Créditos Vigentes	33.923.563	17.525.690	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Créditos Vencidos	489.752	747	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-813.050	-311.373	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
			5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.900.008	13.309.192	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.377.725	186.040
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.377.722	185.553
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	474.334.858	271.843.191	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	596.892	169.898	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	0
Comisiones por Cobrar	920.370	1.060.982	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	3	487
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-454.952.112	-259.764.879	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	80.757.793	60.850.153
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	10. TOTAL DEL PASIVO	311.370.910	165.219.770
			11. GESTIÓN OPERATIVA	0	0
6. BIENES REALIZABLES	0	0	PATRIMONIO		
7. BIENES DE USO	6.231.164	5.714.722	1. Patrimonio	377.508.881	252.341.782
8. OTROS ACTIVOS	73.864.091	46.258.277	TOTAL DEL PATRIMONIO	377.508.881	252.341.782
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	688.879.791	417.561.552

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	10.027.656	9.562.609
Captaciones de Entidades Oficiales	4.590.880	2.270.218
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	833.551	359.565
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	86,28	96,96
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al sector salud	0	0

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	2.298.508	1.561.382
Activos de los Fideicomisos	4.916.311	1.967.883
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	189.485.990	82.477.265
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Administración	29.442,00	3.906.213	0	272.512,00	306.900,00	4.515.067
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Total	29.442	3.906.213	0	272.512	306.900	4.515.067

Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de junio 2023

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
	SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	61.705.256	19.275.870
INGRESOS FINANCIEROS	61.067.641	16.624.957	MENOS:		
Ingresos por Disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACION:	59.436.902	17.629.935
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	39.980.036	13.003.385	Gastos de Personal	13.560.891	3.636.945
Ingresos por Cartera de Créditos	21.087.605	3.621.572	Gastos Generales y Administrativos	45.876.011	13.992.990
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.268.354	1.645.935
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos Operativos Varios	4.057	30.219
GASTOS FINANCIEROS	16.439.696	8.184.733	Gastos por Bienes Realizables	0	1.156
Gastos por Captaciones del Público	15.464.521	3.690.858	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	314.608	3.348.170	Gastos Operativos Varios	255.515	169.740
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.016.896	1.505.258
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	660.474	1.145.581	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	Gastos Extraordinarios	308.119	40.037
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.708.777	1.465.221
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Impuesto Sobre la Renta	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	RESULTADO NETO	1.708.777	1.465.221
Otros Gastos Financieros	93	124	RESERVA LEGAL	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	44.627.945	8.440.224	UTILIDADES ESTATUTARIAS	170.877	146.522
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	Junta Directiva	170.877	146.522
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	509.277	237.008	Funcionarios y Empleados	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	509.277	237.008	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.520.812	1.304.047
MARGEN FINANCIERO NETO	44.118.668	8.203.216	APORTE LOD	17.088	14.652
Otros Ingresos Operativos	27.936.047	22.068.885			
Otros Gastos Operativos	10.349.459	10.996.231			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = JUNIO 2023



Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente

Lic. Sanjokan Salin Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

Lic. Carla Beatriz Sánchez Briceño
Vicepresidente de Contabilidad

Directores Principales
 Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamara
 Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro
 Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
 Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
 Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Directores Suplentes
 Dr. José Enrique García Vega
 Dra. Ana Milena García Yáñez
 Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
 Lic. Francisco Javier Gutierrez Sánchez

76 Oficinas a Nivel Nacional

Comisarios Principales
 Lic. Larys Enrique Báez Huérfano
 Lic. Maldi Daniela Guede Tovar

Comisarios Suplentes
 Lic. Ruben Dario Camargo Moreno
 Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos
 Ostos Velázquez & Asociados