

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	30/06/2023	31/12/2022	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2023	31/12/2022
DISPONIBILIDADES	102.424.583	68.646.246	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	334.834.046	134.449.398
Efectivo	58.039.769	31.788.681	Depósitos a la vista	281.585.303	112.049.438
Banco Central de Venezuela	38.963.079	33.038.069	Cuentas corrientes no remuneradas	182.641.384	72.803.503
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.187	6.902	Cuentas corrientes remuneradas	66.846.656	11.380.013
Bancos y corresponsales del exterior	5.384.549	3.421.110	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	7.390.819	7.426.711
Efectos de cobro inmediato	-	391.483	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	24.706.444	20.429.212
(Provision para disponibilidades)	-	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.396.346	14.148.879	Otras obligaciones a la vista	51.433.382	21.386.615
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	6.567.347	-	Depósitos de ahorro	1.815.362	1.013.346
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.720	2.237	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	22.825.279	14.146.842	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	-	Captaciones del público restringidas	-	-
Inversiones en otros títulos valores	-	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-
(Provision para inversiones en títulos valores)	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	237.135.061	107.876.303	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Créditos vigentes	244.249.943	115.155.217	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	121.138.709	58.951.058
Créditos reestructurados	4.065.302	2.719.770	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	121.138.709	58.951.058
Créditos vencidos	3.705.921	8.039.990	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos en litigio	(14.866.105)	(18.038.674)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
(Provision para cartera de créditos)	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.979.076	909.499	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.218.214	6.208.869	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.629.754	896.152	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.491.419	557.580
Comisiones por cobrar	-	-	Gastos por pagar por captaciones del público	379.467	156.073
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
(Provision para rendimientos por cobrar y otros)	(10.868.892)	(5.997.322)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.111.951	399.507
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
(Provision para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.613.769	26.249.512
BIENES DE USO	68.230.728	15.216.380	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTROS ACTIVOS	245.627.914	155.947.923	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	684.793.708	362.745.230	TOTAL DEL PASIVO	476.077.943	220.207.549
			GESTIÓN OPERATIVA	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	208.715.766	142.537.681
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	684.793.708	362.745.230
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
			(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	-
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	502.501.522	180.970.288
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-
			ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA, ESTAT. MUNIC. Y OTRO CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INGRESOS FINANCIEROS	100.198.964	27.126.218	Otros ingresos operativos	82.776.809	32.179.626
Ingresos por disponibilidades	-	-	Otros gastos operativos	(5.850.916)	(2.358.238)
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.185.177	3.118.794	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.744.097	49.531.922
Ingresos por cartera de créditos	96.012.553	24.007.424	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(105.869.408)	(7.643.517)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos de personal	(48.473.851)	(1.546.357)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(55.852.780)	(5.387.522)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(379.740)	(231.533)
Otros ingresos financieros	1.235	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.183.257)	(478.105)
GASTOS FINANCIEROS	(23.225.818)	(5.418.384)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.874.689	41.888.405
Gastos por captaciones del público	(6.225.551)	(2.880.121)	Ingresos por bienes realizables	-	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	-	Ingresos operativos varios	21.361	4.539
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(17.000.108)	(2.758.098)	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(26.870.091)	(37.328.056)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Gastos operativos varios	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	14.025.958	4.566.888
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Ingresos extraordinarios	(8.394)	-
Otros gastos financieros	(161)	(166)	Gastos extraordinarios	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.973.146	21.707.834	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.017.564	4.566.888
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	105.512	-	Impuesto sobre la renta	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7.260.455)	(1.997.300)	RESULTADO NETO	14.017.564	4.566.888
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7.260.455)	(1.997.300)	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Constitución de provision y ajustes de disponibilidades	-	-	Reserva Legal	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	69.818.204	19.710.534	Utilidades Estatutarias	700.878	228.344
			Otras Reservas de Capital	13.316.686	4.336.544
			Resultados Acumulados	106.602	22.974
			Aporte Fondo Nacional Antidrogas	-	-

Presidente de la Junta Directiva

Director

Gerente de Administración y Control Financiero

Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	248.238.984
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	166.819.230	Índice de Solvencia Patrimonial	35,21%

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO COMPUTABLE	35,21%	2.1 PROVISION CARTERA CREDITO	5,91%	3.1 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	101,70%	4.1 RESULTADO NETO	4,99%	5.1 DISPONIBILIDADES	30,59%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA)	197,89%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	3,08%	3.2 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	104,12%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	16,66%	5.2 (DISPONIBIL. + INVERSI. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	32,55%