

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y AL 30 DE JUNIO 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	DICIEMBRE 2022		JUNIO 2022		PASIVO Y PATRIMONIO	DICIEMBRE 2022		JUNIO 2022	
	DIC-2022	JUN-2022	DIC-2022	JUN-2022		DIC-2022	JUN-2022	DIC-2022	JUN-2022
DISPONIBILIDADES	45.756.005	3.860.233			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55.822.239	8.042.435		
Efectivo	33.874.545	681.591			Depósitos a la vista	55.721.397	7.999.029		
Banco Central de Venezuela	8.189.884	3.152.083			Cuentas corrientes no remuneradas	25.165.851	7.590.876		
Bancos y otras instituciones financieras del país	28.010	13.217			Cuentas corrientes remuneradas	77.917	47.551		
Bancos y corresponsales del exterior	3.613.566	13.342			Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0	0		
Oficina matriz y sucursales	0	0			Depositos y Certificados a la vista	0	360.602		
Efectos de cobro inmediato	50.000	0			Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	30.477.629	0		
(Provisión para disponibilidades)	0	0			Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	881.172	1.200.000			Otras obligaciones a la vista	0	0		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	1.200.000			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0			Depósitos de ahorro	100.842	43.406		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0			Depósitos a plazo	0	0		
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	0			Títulos valores emitidos por la institución	0	0		
Inversiones de disponibilidad restringida	881.172	0			Captaciones del público restringidas	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	0	0			Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0			OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	30.901.538	6.592.548			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0		
Créditos vigentes	32.258.894	6.754.007			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43	42		
Créditos reestructurados	0	0			Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	43	42		
Créditos vencidos	383.155	110.774			Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0		
Créditos en litigio	0	0			Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0		
(Provisión para cartera de créditos)	(1.740.511)	(272.233)			Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	188.033	29.730			Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.038	1.333			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	192.722	30.933			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0	2.379		
Comisiones por cobrar	0	0			Gastos por pagar por captaciones del público	0	2.379		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0			Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.727)	(2.536)			Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0			Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0			Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0		
Inversiones en sucursales	0	0			Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0			Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0		
BIENES REALIZABLES	0	0			ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.131.033	5.285.200		
BIENES DE USO	740.997	168.856			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
OTROS ACTIVOS	14.218.402	5.653.797			OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
TOTAL DEL ACTIVO	92.686.147	17.505.164			TOTAL DEL PASIVO	64.953.315	13.330.056		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0			GESTIÓN OPERATIVA	0	0		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0			PATRIMONIO				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0			TOTAL DEL PATRIMONIO	27.732.832	4.175.108		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	0			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	92.686.147	17.505.164		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89.137.085	31.060.809							
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0							
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0							

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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

INVERSIONES CEDIDAS	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.048.046	1.092.959
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	32.642.049	6.864.781
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,82%	30,40%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	0



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo

Guillermo Montefusco Lange
Director Principal

Evelyn Coronel
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR PERIODOS DEL 01 DE JULIO DE 2022 al 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y DEL 01 DE ENERO DE 2022 al 30 DE JUNIO 2022 (Expresado en Bolívares)

	DICIEMBRE 2022		JUNIO 2022			DICIEMBRE 2022		JUNIO 2022	
	DIC-22	JUN-22	DIC-21	JUN-21		DIC-22	JUN-22	DIC-21	JUN-21
INGRESOS FINANCIEROS	15.546.380	2.449.255			MARGEN FINANCIERO NETO	13.350.672	2.233.808		
Ingresos por disponibilidades	0	0			Otros ingresos operativos	11.423.511	5.196.212		
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.052.918	196.794			Otros gastos operativos	(420.232)	(136.442)		
Ingresos por cartera de créditos	10.798.520	1.374.070			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.353.951	7.293.578		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.694.942	878.391			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(14.132.121)	(4.806.022)		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0			Gastos de personal	(5.353.735)	(1.476.294)		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos Generales y Administrativos	(8.778.386)	(3.329.728)		
Otros ingresos financieros	0	0			MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.221.830	2.487.556		
GASTOS FINANCIEROS	(177.182)	(131.766)			Ingresos por bienes realizables	0	0		
Gastos por captaciones del público	(16.829)	(81.315)			Ingresos por programas especiales	0	0		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	(27.127)			Ingresos operativos varios	0	0		
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0			Gastos por bienes realizables	0	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(160.353)	(23.324)			Gastos por depreciación ,amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0			Gastos operativos varios	(1.961.617)	(350.063)		
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0			MARGEN OPERATIVO NETO	8.260.213	2.137.493		
Gastos por otras obligaciones	0	0			Ingresos extraordinarios	0	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos extraordinarios	(73.964)	0		
Otros gastos financieros	0	0			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.186.249	2.137.493		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.369.198	2.317.489			Impuesto sobre la renta	(1.052.000)	(41.365)		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.161	189			RESULTADO NETO	7.134.249	2.096.128		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.028.687)	(83.870)			Aplicación del Resultado Neto	0	0		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.028.687)	(83.870)			Reserva Legal	0	0		
Constitución de provisión y ajustes 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	7.134.249	2.096.128		
					APORTE LOSEP	83.611	21.389		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	SEMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	SEMESTRE		5. LIQUIDEZ	SEMESTRE	
	dic-22	dic-21		dic-22	dic-21		dic-22	dic-21		dic-22	dic-21		dic-22	dic-21
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	32,82	27,88	2.1 Provisión para Cartera de Créditos	5,33	6,53	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	222,97	297,90	4.1 Resultado Neto	40,96	23,93	5.1 Disponibilidades	81,97	32,08
Activo Total			Cartera de Créditos Bruta			Activo Productivo Promedio			Activo Promedio			Captaciones del Público		
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	204,97	271,38	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta	1,17	4,45	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	115,05	177,21	4.2 Resultado Neto	176,22	101,20	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) x 100 =	81,97	32,08
			Cartera de Créditos Bruta			Ingresos Financieros			Patrimonio Promedio			Captaciones del Público		