

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz
PRESIDENTE EJECUTIVO
Alberto De Armas Basterrechea

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Alberto De Armas Basterrechea

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
MAN
MEDINA, ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	74.003.343
Efectivo	21.982.577
Banco Central de Venezuela	21.618.282
Bancos y otras instituciones financieras del país	376
Bancos y corresponsales del exterior	30.402.108
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.630.785
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.563.469
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840
Inversiones de disponibilidad restringida	3.066.476
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	5.631.247
Créditos vigentes	5.631.247
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	1.424.705
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.424.705)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	818.924
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.538.917
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	74.242
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.794.235)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	3.075.061
OTROS ACTIVOS	32.262.777
TOTAL DEL ACTIVO	120.422.137
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	837.164
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	166.421.983
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	75.386.793
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	60.504.190
Depósitos a la vista	60.504.190
Cuentas corrientes no remuneradas	25.329.497
Cuentas corrientes remuneradas	1.072.304
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.620.258
Depósitos y certificados a la vista	0
Clas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	32.482.131
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	4.089
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	14.694.492
Depósitos a plazo	160.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	24.022
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	7.545.002
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.818.769
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.818.769
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	111.271
Gastos por pagar por captaciones del público	11.098
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	35.733
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	64.440
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.547.861
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	104.409.696
GESTIÓN OPERATIVA	(2.889.343)
PATRIMONIO	18.901.784
TOTAL DEL PATRIMONIO	18.901.784
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	120.422.137

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 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.716.704	MARGEN FINANCIERO NETO	210.888
Ingresos por disponibilidades	10	Otros ingresos operativos	5.977.963
Ingresos por inversiones en títulos valores	374.066	Otros gastos operativos	1.566.744
Ingresos por cartera de créditos	1.342.118	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.622.107
Ingresos por otras cuentas por cobrar	510	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	7.380.476
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	3.387.555
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	3.992.921
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.758.369)
GASTOS FINANCIEROS	1.262.789	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	1.043.679	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	17
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	219.110	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	130.861
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(2.889.213)
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	130
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(2.889.343)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	453.915	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	(2.889.343)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	243.027		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	243.027		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0		
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.720.438	de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	583
Captaciones de entidades oficiales	4.411.793	Índice de Solvencia Patrimonial	16,76%
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	2.252.435	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
		Créditos otorgados al sector salud	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1- Patrimonio.	A	2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.	A	3- Gestión Administrativa.	A	4- Rentabilidad.	A	5- Liquidez.	A
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100 ACTIVO TOTAL	16,76%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	20,19%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100 ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	87,62%	4.1 RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	-8,44%	5.1 DISPONIBILIDADES X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	98,16%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	498,10%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	20,19%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100 INGRESOS FINANCIEROS	448,68%	4.2 RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	-77,27%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100,24%

1_Anualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Segundo Trimestre, terminado al 30/06/2022


ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva


ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
Presidente Ejecutivo


YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno


RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
VP Administración y Finanzas