

Memoria y Cuenta

Julio • Diciembre 2022

Memoria y Cuenta

julio-diciembre 2022

Correspondiente al 195º ejercicio que comprende el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2022

Junta Administradora

■ Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

■ Directores Principales

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Germán A. García-Velutini
Rafael Alfonzo Hernández
Jorge Almándo Martínez
Jorge Nevett Gimón
José F. Hernández Urdaneta
Agustín Gabaldón Rodríguez

■ Directores Suplentes

Leonardo Ascenzi López
Giovanni Ernesto Cortellucci Mendes
Carlos Juan Urdaneta Álamo
Milagros Cabo Macía
Cristóbal Quintero Velutini
Luis Perusquia Berrizbeitia*
Luisa Urbano Berrizbeitia

■ Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Alexandra Amengual Villegas

* Nombrado en Asamblea General Ordinaria de Accionistas en fecha 17/02/2022 y a la espera de aprobación por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
RIF: J-000029709

Convocatoria

Capital Suscrito y Pagado Bs. 12.368.918
Reservas Bs. 222.521.038
RIF: J-000029709
www.venezolano.com

Caracas, 20 de enero de 2023

Se convoca a los señores accionistas de este Banco a una Asamblea General Ordinaria de Accionistas de acuerdo con el artículo 31 de los Estatutos, cuya reunión fue fijada por el Comité Directivo del Instituto para el día 16 de febrero próximo, a las 11:00 a.m., en la terraza del Edificio Venezolano de Crédito, Avenida Alameda, Urbanización San Bernardino, Caracas, con el objeto de:

1. Conocer sobre las cuentas del segundo semestre de 2022 de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y el Informe presentado por la Junta Administradora, y discutir, aprobar o modificar los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, con el dictamen de los Auditores Externos y el Informe de los Comisarios.
2. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra B del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 11, 12 y 13 del mismo acerca del nombramiento de Directores de la Junta Administradora y del Comité Directivo, y fijarles su remuneración.
3. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra H del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 45 y 46 del mismo, acerca del nombramiento y remuneración de los Comisarios.
4. Someter a consideración de la Asamblea la ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y de su suplente.
5. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra I del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 20, ordinal XIII y 42 del mismo.

Por Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
Alexandra Amengual Villegas
Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Se participa a los señores accionistas que los recaudos que serán presentados a consideración en la Asamblea se encontrarán a su disposición en la Secretaría del Banco a partir del 27 de enero de 2023.

Comunicación a los Accionistas

1 Informe de la Junta Administradora

Señores Accionistas:

Al cierre del ejercicio número 195 del Instituto, correspondiente al período julio-diciembre de 2022, el resultado de la cuenta finalizó con depósitos totales por un monto de Bs. 457.840.861 y colocaciones por Bs. 199.110.008.

Los ingresos alcanzaron Bs. 168.219.333 y, deducidos los egresos por Bs. 115.424.178, los cuales incluyen Impuesto sobre la Renta así como otros impuestos y contribuciones de naturaleza fiscal, pagos a la República, Estados y Municipios y otros entes públicos, cuyo monto asciende a la cantidad de Bs. 18.686.534 y representa el 16,19% de los gastos del Banco al 31 de diciembre de 2022, quedó una utilidad líquida de Bs. 52.795.155.

Continuó el proyecto de Transformación Digital, con la revisión de los procedimientos y el desarrollo de tecnología de avanzada para la atención de solicitudes de nuestra clientela mediante el autoservicio, a través de nuestros sistemas en línea.

En el transcurso del ejercicio de la cuenta se afianzaron las alianzas estratégicas con empresas de tecnología autorizadas por la SUDEBAN y el Banco Central de Venezuela, como la manera más dinámica, rápida y eficaz de bancarizar gran número de personas y darle acceso a nuevos productos financieros.

Igualmente, se realizó la integración vía API con la compañía Megasoft y otras empresas, para la inclusión del servicio Merchant Server dentro de la oferta de productos de adquierecia. Asimismo, se impulsó la venta para el crecimiento masivo del servicio de puntos de venta.

Durante el semestre se impulsó el programa de créditos a clientes con puntos de venta que mostrasen un volumen adecuado de facturación abonado en cuentas en el Banco. Asimismo, se fomentó el otorgamiento de microcréditos y créditos de impulso a emprendedores, así como el financiamiento a las actividades de nuestros clientes corporativos y empresariales.

Tras la pandemia, se retomó el contacto con nuestra clientela del interior del país, con visitas de la alta dirección a las ciudades más importantes, a fin de fomentar soluciones bancarias eficientes y adaptadas a las necesidades particulares de dichos clientes.

Se ha continuado el proceso de seguimiento, mejoras y optimización del programa de prevención del lavado de dinero (Anti Money Laundering - AML); es por ello que durante el ejercicio se realizó la revisión de la estructura de la Unidad y el funcionamiento de las políticas aplicadas por el Instituto, introduciendo nuevas políticas de prevención y desarrollando mecanismos de monitoreo y herramientas tecnológicas que arrojaron resultados positivos durante el ejercicio.

2 Estado de Resultados del 01-07-22 al 31-12-22

(Expresado en Bolívares)

Caracas, 10 de enero de 2023

El 31 de diciembre de 2022, cortadas las cuentas y hecho el Balance General se procedió a la liquidación correspondiente, que dio el siguiente resultado:

En el marco de la contribución a la formación y capacitación de nuestros empleados, se promovieron talleres en materia de seguridad social y laboral, atención a las personas con discapacidad, riesgo financiero y operacional, seguridad informática y prevención contra la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva. Asimismo, se mantuvo la realización de jornadas y actividades orientadas a la prevención de la salud, bienestar integral, desarrollo humano, aprovechamiento del tiempo libre y la recreación.

La Junta Administradora reconoce el esfuerzo y estrecha colaboración de los funcionarios y empleados del Instituto durante el ejercicio. Especial reconocimiento se hace a Carlos Travieso por 55 años; Jesús Rodríguez y Juliet Pérez por 45 años; Leonardo Ascenzi, Aracelys Velázquez y Omar Rojas por 40 años; Ernesto Cortellucci, Carlos Londoño, Ana María López, Mayenne Sánchez, María J. Rodríguez, Norma Rangel, Doris Moreno, Yatisabel Rodríguez, José Díaz, Carmen Josefina Flores y Omar Talavera por 35 años; María Elisa Vásquez, José Mujica, Lorenzo Santaella, Adisnahi Díaz, Arcadio Silva, Elvira Bracamonte, Amarilys Villanueva, Armando Delgado, Luis Rodríguez, Pablo Borrero, María A. Sánchez, Rosa Romero, Ysmael Ochoa, Amarilis Aviles, Margarita Ramírez, Erwin Castro, Lizette Molina, Juan Guillermo, Leida Araujo, Edgar Bracho, Lisbeth Márquez, Esmeralda Manzanilla, Aida León, Domingo Guerra, Julio Caicedo y Efraín Salazar por 30 años; así como a todos aquellos que cumplieron 25, 20, 15, 10 y 5 años de servicio, por su constancia y dedicación al Instituto.

Forman parte de este informe los Estados Financieros auditados por Gómez, Marquis y Asociados, miembros de Grant Thornton International LTD, que presentamos a ustedes en este acto para su consideración.

Por ausencia de los Principales, ejercieron en el Comité Directivo durante el semestre de la cuenta los Directores Suplentes: Leonardo Ascenzi López, Giovanni Ernesto Cortellucci Mendes, Carlos Juan Urdaneta Alamo, Milagros Cabo Macía y Cristóbal Quintero Velutini; y por breves ausencias del Presidente actuaron como tal, Jorge Nevett Gimón y Leonardo Ascenzi López.

Existen 118 empleados activos y jubilados con 35.162.817 acciones.

Ingresos Financieros		33.721.423
Ingresos por Disponibilidades	169.291	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.504.302	
Ingresos por Cartera de Créditos	29.025.985	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	21.845	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
Gastos Financieros		2.545.986
Gastos por Captaciones del Público	1.788.261	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	136.639	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	
Gastos por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Gastos Financieros	621.086	
Margen Financiero Bruto		31.175.437
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		2
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		4.773.843
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.773.843	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	
Margen Financiero Neto		26.401.596
Otros Ingresos Operativos		134.231.673
Comisiones por Fideicomisos	3.097.649	
Comisiones por Otros Servicios	47.560.066	
Ingresos por Diferencia de Cambio y Operaciones con Derivados	57.417.247	
Ingresos por Inversiones en Sucursales	22.295.896	
Ganancia en Inversiones en Títulos Valores	3.860.815	
Otros Gastos Operativos		36.785.868
Margen de Intermediación Financiera		123.847.401
Gastos de Transformación		61.396.492
Gastos de Personal	33.633.258	
Gastos Generales y Administrativos	25.763.074	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.015.460	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	984.700	
Margen Operativo Bruto		62.450.909
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	266.235	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	1.965.846	
Margen Operativo Neto		60.751.298
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	6.143	
Resultado Bruto antes de Impuestos		60.745.155
Impuesto sobre la Renta		7.950.000
Resultado Neto		52.795.155
Aplicación del Resultado Neto		
Reserva Legal		6.184.429
Utilidades Estatutarias:		
Junta Directiva	0	
Funcionarios y Empleados	0	
Otras Reservas de Capital		61.845
Resultados Acumulados		46.548.881
Aporte Losep		607.513

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Yuli Nairobi Marin
Comisario

Carlos Rivas Leal
Comisario

3 Balance General al 31 de diciembre de 2022

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

Disponibilidades		466.348.081
Efectivo	94.588.961	
Billetes y Monedas Nacionales	12.763.678	
Billetes y Monedas Extranjeras	53.116.036	
Billetes y Monedas Extranjeras Adquirida A/SMCLC	65.420	
Oro Amonedado y en Barras	28.643.827	
Caja Chica	0	
Banco Central de Venezuela	330.346.103	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	3.385	
Bancos y Corresponsales del Exterior	40.261.846	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	1.147.786	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
Inversiones en Títulos Valores		1.293.031
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y	0	
Operaciones Interbancarias	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.293.031	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
Cartera de Créditos		199.110.008
Créditos Vigentes	206.384.084	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	26.832	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	-7.300.908	
Intereses y Comisiones por Cobrar		1.760.111
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.305.163	
Comisiones por Cobrar	454.951	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras		
Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		380.046.250
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	380.046.250	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
Bienes Realizables		0
Bienes de Uso		4.195.030
Bienes Inmuebles	0	
Mobiliario y Equipo	4.194.760	
Obras en Ejecución	0	
Otros Bienes	270	
Otros Activos		39.082.445
Total Activo		1.091.834.956

CUENTAS DE ORDEN

Cuentas Contingentes Deudoras	6.860.115
Activos de los Fideicomisos	109.180.100
Otros Encargos de Confianza	7.050.047
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	263.286.679
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0

PASIVO

Captaciones del Público		457.840.861
Depósitos a la Vista	397.838.389	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	155.770.904	
Cuentas Corrientes Remuneradas	139.991.839	
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.812.832	
Depósitos y Certificados a la vista	5.000.000	
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	92.262.814	
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista	46.158.782	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	13.708.308	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	135.382	
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0	
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela		0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0
Otros Financiamientos Obtenidos		6.218
Obligaciones con Inst. Financieras del País hasta un año	90	
Obligaciones con Inst. Financieras del País a más de un año	0	
Obligaciones con Inst. Financieras del Exterior hasta un año	6.128	
Obligaciones con Inst. 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 Intermediación Financiera		0
Intereses y Comisiones por Pagar		142.687
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	142.687	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	
Gastos por Pagar por Cap. y Oblig. con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	
Gastos por Pagar por Otras Oblig. por Intermediación Financiera	0	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	
Acumulaciones y Otros Pasivos		398.955.233
Obligaciones Subordinadas		0
Otras Obligaciones		0
Total del Pasivo		856.944.999

PATRIMONIO

Capital Social	12.368.918
Capital Pagado	12.368.918
Obligaciones Convertibles en Acciones	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	0
Reservas de Capital	6.246.307
Ajustes al Patrimonio	155.202.119
Resultados Acumulados	62.143.701
Ganancia o Pérdida no Realizada en Inv. en Títulos Valores (Acciones en Tesorería)	-1.071.088
Total del Patrimonio	234.889.957
Total del Pasivo y Patrimonio	1.091.834.956

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agralimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agralimentario Acumulada	26.613.230
Captaciones de Entidades Oficiales	8.772.638
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	2.993.562
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	225
Índice de Solvencia Patrimonial	16,07%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0

Jorge Nevett
Presidente (E)

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor

4 Informe de riesgo crediticio

El Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, a lo largo del segundo semestre de 2022 ejecutó acciones de revisión, ajuste y monitoreo de todas sus operaciones acorde al marco normativo vigente (políticas, estrategias y automatización de procesos); adecuando la metodología y herramientas necesarias para la medición, control y mitigación de los riesgos inherentes a la actividad de intermediación financiera conforme a estándares de calidad, las mejores prácticas, cumplimiento de las leyes, resoluciones y normativas emitidas por los Organismos Reguladores.

La actividad crediticia continuó desarrollándose en el contexto de un retorno paulatino a la normalidad a medida que se ha reducido el impacto y efectos de la pandemia mundial provocada por el Covid-19 y sus variantes, pero enmarcada en la continuidad de las políticas restrictivas de encaje legal, y las disposiciones sobre la cartera de créditos emanadas del Banco Central de Venezuela (BCV), del Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional y de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), conformándose la cartera de crédito principalmente por créditos comerciales y créditos productivos expresados en Unidades de Valor de Crédito (UVC), dirigidos principalmente al sector productivo agrícola.

Las revisiones en las políticas de crédito y directrices aplicadas en los procedimientos y herramientas de gestión crediticia, hicieron posible el crecimiento de la cartera de créditos bruta en un 692% (Bs. 180,34 MM) respecto al saldo registrado en el semestre anterior, al pasar de Bs. 26,07 MM a Bs. 206,41 MM. La exposición al riesgo de la cartera de créditos y la pérdida esperada, se encuentran cubiertas totalmente por la provisión genérica. El capital regulador sigue representando un porcentaje adecuado respecto al patrimonio, por lo que se considera que el Banco presenta un nivel bajo de riesgo crediticio.

El crecimiento de la cartera de créditos discriminada por tipo de instrumento, fue promovido principalmente por las carteras de: Créditos Comerciales UVC (otorgados conforme a la Resolución 19-09-01 emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV), Gaceta Oficial No. 41.742 de fecha 21 de octubre de 2019), Créditos al Sector Agroalimentario UVC (otorgados conforme Decreto Constituyente, Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.507 de fecha 29 de enero de 2020), Otros Créditos, Microcréditos UVC y Tarjetas de Crédito, con variaciones de 846%, 310%, 414%, 313% y 70.647%, respectivamente, para un crecimiento de la cartera de créditos del 692%.

En cuanto a la cartera de créditos discriminada por actividades económicas, el financiamiento de los sectores productivos que experimentaron crecimiento durante el segundo semestre de 2022 fueron: la cartera destinada a la actividad Agrícola, Pesquera y Forestal que representa el 30,51% de la cartera total, registró un aumento del 580% respecto al semestre anterior, seguida por la cartera destinada a la actividad de Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles la cual representa el 25,28%, experimentó un crecimiento de 941%; la cartera destinada a la actividad de Manufactura representa el 14,74%, creció en 491%; la cartera destinada a la actividad de Servicios Comunes, Sociales y Personales la cual representa el 14,02%, creció en 717%; la cartera destinada a la actividad de la Construcción, Ingeniería y Servicios la cual representa el 7,15%, ascendió en 11.221%; y finalmente la cartera destinada a Otras Actividades Productivas (Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas; Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones; y Explotación de Minas e Hidrocarburos) representa el 8,30% de la cartera al 31 de diciembre de 2022, incrementándose en 474%.

La gestión crediticia estuvo basada en las políticas de crédito conservadoras del Banco, bajo un modelo de negocio focalizado en los clientes y la atención de sus necesidades, dando como resultado un crecimiento moderado y sano, donde el 70,28% de los créditos otorgados y el 1,89% de las fianzas contingentes la integran los 30 mayores deudores, con un nivel total de morosidad alcanzado de 0,01% al 31 de diciembre y buen nivel de cobertura de provisión sobre la cartera inmovilizada.

Asimismo, se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes de consumo por un monto de Bs. 2,87 MM, lo que representa el 1,39% del total de la cartera de créditos al cierre de diciembre de 2022, porcentaje que se encuentra muy por debajo del límite máximo permitido (20%), según establece el artículo 97 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

5 Informe sobre operaciones activas superiores al 5% del patrimonio del Banco

El total de las operaciones activas que superaron individualmente el 5% del patrimonio, aprobadas durante el segundo semestre, conforme al artículo 30, numeral 3 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, fue de Bs. 27.420.000,00.

6 Estados Financieros Comparativos de los dos últimos semestres

Estado de Resultados Comparativo

Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2022 y el 30 de junio de 2022
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2022	30/06/2022
Ingresos Financieros	33.721.423	6.875.918
Ingresos por Disponibilidades	169.291	9.578
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.504.302	1.117.854
Ingresos por Cartera de Créditos	29.025.985	5.727.374
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	21.845	21.112
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	2.545.986	1.807.588
Gastos por Captaciones del Público	1.788.261	1.175.422
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	136.639	251.356
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	621.086	380.810
Margen Financiero Bruto	31.175.437	5.068.330
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	2	223
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.773.843	630.921
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.773.843	630.921
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
Margen Financiero Neto	26.401.596	4.437.632
Otros Ingresos Operativos	134.231.673	64.299.700
Otros Gastos Operativos	36.785.868	23.951.802
Margen de Intermediación Financiera	123.847.401	44.785.530
Gastos de Transformación	61.396.492	33.183.171
Gastos de Personal	33.633.258	18.535.423
Gastos Generales y Administrativos	25.763.074	13.497.445
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.015.460	619.726
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	984.700	530.577
Margen Operativo Bruto	62.450.909	11.602.359
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	266.235	37.888
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	1.965.846	1.270.792
Margen Operativo Neto	60.751.298	10.369.455
Ingresos Extraordinarios	0	1.228.215
Gastos Extraordinarios	6.143	3.502
Resultado Bruto antes de Impuestos	60.745.155	11.594.168
Impuesto Sobre la Renta	7.950.000	0
Resultado Neto	52.795.155	11.594.168
Aplicación del Resultado Neto		
Reserva Legal	6.184.429	0
Utilidades Estatutarias:		
Junta Directiva	0	0
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras Reservas de Capital	61.845	0
Resultados Acumulados	46.548.881	11.594.168
Aporte Losep	607.513	103.695

Balance General Comparativo

Por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y el 30 de junio de 2022
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		
	31/12/2022	30/06/2022
Disponibilidades	466.348.081	158.370.688
Efectivo	94.588.961	27.778.755
Banco Central de Venezuela	330.346.103	124.392.710
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	3.385	3.197
Bancos y Corresponsales del Exterior	40.261.846	6.195.956
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.147.786	70
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	1.293.031	8.052.788
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	7.663.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.293.031	389.788
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	199.110.008	24.644.078
Créditos Vigentes	206.384.084	25.849.258
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	26.832	221.922
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-7.300.908	-1.427.102
Intereses y Comisiones por Cobrar	1.760.111	340.313
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.305.163	119.849
Comisiones por Cobrar	454.951	220.467
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	380.046.250	113.715.099
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	380.046.250	113.715.099
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	4.195.030	2.380.110
Otros Activos	39.082.445	15.260.887
Total Activo	1.091.834.956	322.763.963

CUENTAS DE ORDEN		
Cuentas Contingentes Deudoras	6.860.115	3.627.466
Activos de los Fideicomisos	109.180.100	86.504.162
Otros Encargos de Confianza	7.050.047	4.803.648
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	263.286.679	57.606.451
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza par Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

PASIVO		
	31/12/2022	30/06/2022
Captaciones del Público	457.840.861	145.115.677
Depósitos a la Vista	397.838.389	131.703.254
Cuentas Corrientes no Remuneradas	155.770.904	72.498.129
Cuentas Corrientes Remuneradas	139.991.839	53.562.069
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.812.832	1.605.222
Depósitos y Certificados a la Vista	5.000.000	4.037.834
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	92.262.814	0
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.158.782	7.536.478
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	13.708.308	5.756.400
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	135.382	119.545
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	6.218	6.135
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	90	13
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	6.128	6.122
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	142.687	65.182
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	142.687	65.182
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	398.955.233	137.732.993
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	856.944.999	282.919.987
Gestión Operativa	0	0

PATRIMONIO		
Capital Social	12.368.918	30
Capital Pagado	12.368.918	30
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	0	0
Reservas de Capital	6.246.307	33
Ajustes al Patrimonio	155.202.119	12.697.909
Resultados Acumulados	62.143.701	27.146.004
Ganancia o Pérdida no Realizada en Inversiones en Títulos Valores (Acciones en Tesorería)	-1.071.088	0
Total del Patrimonio	234.889.957	39.843.976
Total del Pasivo y Patrimonio	1.091.834.956	322.763.963

INFORMACION COMPLEMENTARIA		
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	26.613.230	6.489.148
Captaciones de Entidades Oficiales	8.772.638	12.307.619
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	2.993.562	725.201
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	225	414
Índice de Solvencia Patrimonial	16,07%	10,72%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0

Estado de Cambios en el Patrimonio Comparativo

Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2022 y el 30 de junio de 2022
(Expresado en Bolívares)

Por el semestre terminado el 31-12-2022

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
Saldos al 30 de junio de 2022	30	0	0	33	12.697.909	24.355.568	3.594.962	27.146.004	0	0	39.843.976
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	52.795.155	52.795.155	0	0	52.795.155
Capitalización del patrimonio según Oficio SIB-II-GGR-GA 09310	8.245.915	0	0	0	0	-8.245.915	0	-8.245.915	0	0	0
Capitalización del patrimonio según Oficio SIB-II-GGR-GA - 09304	4.122.973	0	-4.122.973	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	4.122.973	0	0	0	0	0	0	0	4.122.973
Reserva legal	0	0	0	6.184.429	0	0	-6.184.429	-6.184.429	0	0	0
Reserva para Fondo Social para Contingencias	0	0	0	61.845	0	0	-61.845	-61.845	0	0	0
Utilidades Estatutarias - Junta Directiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción de la Utilidad neta semestral de la Suc. del Exterior	0	0	0	0	0	21.933.792	-21.933.792	0	0	0	0
Liberación Saldo 352.00 al 31/12/19 Ofic SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% Liberación Saldo 352.00 al 31/12/19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ofic SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida neta realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.071.088	0	-1.071.088
Repatriación de Utilidades Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso repatriación utilidades por diferencial tasa cambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% de Utilidades Repatriadas Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% del Superavit s/res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	12.307.545	-12.307.545	0	0	0	0
Pérdida en cambio no realizada en valoración de Activos y pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	55.773.363	0	0	0	0	0	55.773.363
Créditos indexados a la UVC y UVCP	0	0	0	0	87.874.777	0	0	0	0	0	87.874.777
Costo financiero complementario por encaje legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión por incremento de los créditos UVC	0	0	0	0	-1.143.930	0	0	0	0	0	-1.143.930
Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso costo financiero complementario p/encaje legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	-3.590.158	-3.590.158	0	0	-3.590.158
Pérdidas acumuladas	0	0	0	0	0	0	0	284.888	0	0	284.888
Saldos al 31 de diciembre de 2022	12.368.918	0	0	6.246.307	155.202.119	50.350.989	12.312.349	62.143.701	-1.071.088	0	234.889.957

Por el semestre terminado el 30-06-2022

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
Saldos al 31 de diciembre de 2021	30	0	0	33	16.684.135	14.240.884	5.259.331	19.500.215	0	0	36.184.414
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	11.594.169	11.594.169	0	0	11.594.169
Capitalización del patrimonio según Oficio SIB-II-GGR-GA-07864	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para Fondo Social para Contingencias	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilidades Estatutarias - Junta Directiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción de la Utilidad neta semestral de la Suc. del Exterior	0	0	0	0	0	8.635.199	-8.635.199	0	0	0	0
Liberación Saldo 352.00 al 31/12/19 Ofic SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% Liberación Saldo 352.00 al 31/12/19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ofic SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pérdida neta realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Repatriación de Utilidades Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso repatriación utilidades por diferencial tasa cambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% de Utilidades Repatriadas Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% del Superavit s/res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	1.479.485	-1.479.485	0	0	0	0
Pérdida en cambio no realizada en valoración de Activos y pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	-4.249.533	0	0	0	0	0	-4.249.533
Créditos indexados a la UVC y UVCP	0	0	0	0	344.430	0	0	0	0	0	344.430
Provisión por incremento de los créditos UVCC	0	0	0	0	-81.124	0	0	0	0	0	-81.124
Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	2.291	2.291	0	0	2.291
Reverso costo financiero complementario p/encaje legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	-3.146.145	-3.146.145	0	0	-3.146.145
Pérdidas acumuladas	0	0	0	0	0	0	0	-804.525	0	0	-804.525
Saldos al 30 de junio de 2022	30	0	0	33	12.697.909	24.355.568	3.594.962	27.146.004	0	0	39.843.976

Estado de Flujos de Efectivo Comparativo

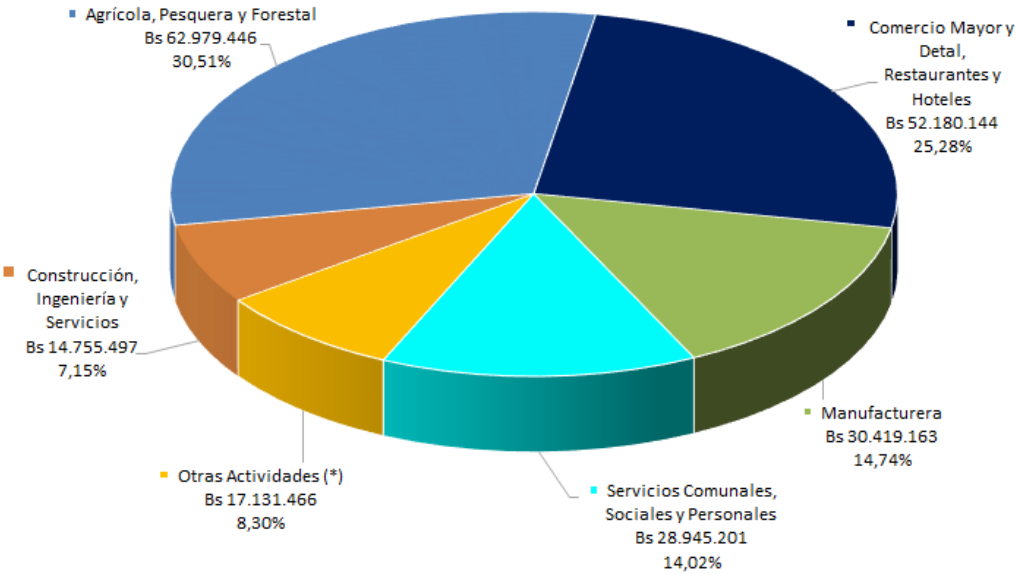
Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2022 y el 30 de junio de 2022
(Expresado en Bolívares)

	Por el semestre terminado el 31-12-2022	Por el semestre terminado el 30-06-2022
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	52.795.155	11.594.168
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las operaciones:		
Provisiones para incobrabilidad	5.873.806	706.073
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera con efecto en patrimonio	55.773.363	-4.249.533
Variación de créditos determinada según lo establecido por el BCV indexados a la UVCC y UVCP	87.874.777	344.430
Variación de créditos comerciales determinada según lo establecido por el BCV provisión por incremento de los créditos UVCC	-1.143.930	-81.124
Depreciaciones y amortizaciones	751.601	372.822
Variación de otros activos	-24.096.933	1.198.156
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	-1.419.798	-174.254
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos	261.222.240	47.469.240
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	77.505	-111.048
Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	2.291
Perdidas acumuladas	284.889	-804.525
Efectivo neto provisto (usado) por las operaciones	437.992.675	56.266.696
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Variación neta de captaciones del público	312.725.184	55.906.603
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	83	-544.536
Pago de Dividendos	-3.590.158	-3.146.145
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	309.135.109	52.215.922
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Créditos otorgados en el período	-1.260.553.221	-415.041.710
Créditos cobrados en el período	1.080.213.485	409.593.569
Variación neta de colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	7.663.000	-7.663.000
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	-1.071.088	0
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-266.331.151	-26.468.929
Variación neta de inversiones de Disponibilidad Restringida	-903.243	-66.153
Aportes pendientes de capitalización	4.122.973	0
Incorporaciones de bienes de uso	-2.291.146	-707.466
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	-439.150.391	-40.353.689
Variación neta de disponibilidades	307.977.393	68.128.929
Efecto de las variaciones de cambio sobre las disponibilidades	0	0
Disponibilidades al inicio	158.370.688	90.241.759
Disponibilidades al final	466.348.081	158.370.688

7 Participación porcentual en los Sectores Productivos del país a través de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2022

Al 31/12/2022			
Cartera de Crédito por Sector Productivo	Bs.	% de Participación sobre la Cartera Total	Var. % Dic 22-Jun 22
Agrícola, Pesquera y Forestal	Bs. 62.979.446	30,51%	580%
Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	Bs. 52.180.144	25,28%	941%
Manufacturera	Bs. 30.419.163	14,74%	491%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	Bs. 28.945.201	14,02%	717%
Otras actividades (*)	Bs. 17.131.466	8,30%	474%
Construcción, Ingeniería y Servicios	Bs. 14.755.497	7,15%	11.221%
Total Cartera de Crédito	Bs. 206.410.916	100,00%	692%

(*) Otras actividades productivas corresponde a las actividades de; Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas; Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones; Construcción, Ingeniería y Servicios; y Explotación de Minas e Hidrocarburos.



8 Gestión de reclamos

Unidad de Atención al Usuario
Como parte de nuestra política de calidad de servicio y atención personalizada, se dedicó especial cuidado a las dudas y requerimientos de nuestros clientes. Es así como, durante el segundo semestre del año 2022, se revisaron 1.872 solicitudes de las cuales 1.744 se aprobaron, 96 fueron calificadas como no procedentes y 32 quedaron en revisión.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	En Revisión	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Tarjeta de Crédito	61	Bs. 19.966	0	Bs. 0	1	Bs. 65	62	Bs. 20.031
Tarjeta de Débito	1.679	Bs. 346.387	75	Bs. 3.150	29	Bs. 13.342	1.783	Bs. 362.879
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cuenta Corriente	4	Bs. 2.243	20	Bs. 57.573	2	Bs. 211	26	Bs. 60.027
Cuenta de Ahorro	0	Bs. 0	1	Bs. 120	0	Bs. 0	1	Bs. 120
At. al Cliente y Serv. de Oficina	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Total Reclamos Cantidad/Monto	1.744	Bs. 368.596	96	Bs. 60.843	32	Bs. 13.618	1.872	Bs. 443.057

Defensor del Cliente y Usuario Bancario
En cumplimiento de las Normas relativas a la Protección de los Usuarios de los Servicios Financieros emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), durante el segundo semestre de 2022, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario conoció y dictaminó sobre diez (10) reclamos por un total de Bs. 28.597. De los diez (10) reclamos reconsiderados, uno (1) resultó procedente generándose reintegro por Bs. 314.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Cuenta Corriente / Ahorro	0	Bs. 0	4	Bs. 27.991	4	Bs. 27.991
Tarjeta de Débito	1	Bs. 314	5	Bs. 292	6	Bs. 606
Tarjeta de Crédito	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cajero Automático	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Transferencias	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Pago de Servicios	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Atención al Cliente	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Total Reclamos Cantidad/Montos	1	Bs. 314	9	Bs. 28.283	10	Bs. 28.597

9 Canales de atención disponibles

El Banco ofrece acceso a diversas operaciones en sus canales de atención electrónica, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Operaciones disponibles	V-texto	VOL Móvil	Venezolano Online	Centro de Servicios Telefónicos	Supercajero
Saldos y movimientos de cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de tarjetas de crédito BVC	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de fideicomisos laborales	✓	✓	✓	✓	
Estados de cuenta, tarjetas de crédito y fideicomiso			✓	✓	
Transferencias entre sus cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Transferencias a terceros en BVC o en otro banco	✓	✓	✓		
Pago de tarjetas BVC y de otros bancos	✓	✓	✓	✓	
Pago de servicios		✓	✓	✓	✓
Pago de colegios, instituciones, otros			✓		
Órdenes de entrega	✓	✓	✓		
Agenda de pagos programados			✓		
Avances de efectivo con cargo a su tarjeta de crédito y abono en su cuenta	✓	✓	✓	✓	✓
Suspensión de cheques y chequeras, tarjetas de débito y crédito			✓	✓	
Cambio y recuperación de clave para cada canal/tarjetas			✓	✓	✓
Recuperación de afiliaciones de terceros			✓		
Asignación de alias para transferencias			✓		
Asignación de parámetros personales			✓		
Bloqueo y activación de tarjetas de débito y crédito para uso en canales	✓				
Solicitud de referencias bancarias			✓		
Solicitud y activación de chequeras / tarjetas de débito			✓		
Colocación de fondos a plazo			✓		
Autogestión documentos de crédito			✓		
Pago móvil	✓	✓	✓		
Activación de tarjetas de débito			✓		
Solicitud de pago		✓			
Recuperación de usuario				✓	
Compra-Venta Divisas		✓	✓		
Solicitudes de cobro		✓	✓		

10 Principales Indicadores Financieros

Patrimonio

$$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gesti3n Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = 21,51$$
$$\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Gesti3n Operativa}} \times 100 = 215,94$$

Gesti3n Administrativa (Eficiencia)

$$\frac{\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = 43,15$$
$$\frac{\text{Gastos de Personal} + \text{Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = 225,21$$

Liquidez

$$\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del P3blico}} \times 100 = 101,86$$
$$\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones en T3tulos Valores}}{\text{Captaciones del P3blico}} \times 100 = 101,86$$

Declaraci3n de Solvencia

$$\frac{\text{Patrimonio Primario (Nivel I)}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 26,06$$

Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

$$\frac{\text{Provisi3n para Cartera de Cr3ditos}}{\text{Cartera de Cr3ditos Bruta}} \times 100 = 3,54$$
$$\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Cr3ditos Bruta}} \times 100 = 0,01$$

Rentabilidad

$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = 15,17$$
$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = 104,06$$

Indice de Adecuaci3n Patrimonial Total

$$\frac{\text{Patrimonio Primario} + \text{Patrimonio Complementario}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 26,06$$

11 Informe de Auditor3a Interna

Se1ores
Junta Administradora
Presente.

De acuerdo a nuestra programaci3n para el segundo semestre del a1o 2022, presentamos un resumen de la gesti3n de Auditor3a Interna correspondiente al semestre culminado el 31 de diciembre de 2022, durante el cual se han realizado nuestras auditor3as financieras, operativas y de sistemas, a las operaciones de Venezolano de Cr3dito, S.A., Banco Universal y su Sucursal en Islas Caim3n, con el objeto de realizar la evaluaci3n de los procesos operativos, as3 como de los controles existentes en cada una de dichas 3reas.

Como parte de nuestras revisiones se efectuaron pruebas de cumplimiento en las distintas 3reas, a fin de verificar que los procedimientos evaluados hayan sido realizados de acuerdo a lo establecido en los Manuales de Normas y Procedimientos correspondientes, pudi3ndose identificar hallazgos operativos, principalmente de forma, los cuales fueron plasmados en los Informes emitidos para cada 3rea e incluidas las recomendaciones respectivas para su correcci3n.

En cuanto a las Oficinas Comerciales, se llevaron a cabo revisiones continuas, las cuales incluyeron arquezos sorpresivos de efectivo, inventarios de papel valor y revisiones de soportes de transacciones realizadas en las diferentes Oficinas y sus movimientos contables, con el objeto de evaluar su correcto y oportuno registro, plasmando en cada uno de los Informes los hallazgos detectados, a fin de que se aplicaran los correctivos necesarios seg3n cada caso.

Nuestras revisiones incluyeron los 3n3lisis correspondientes a las cuentas contables utilizadas por cada 3rea, con el fin de evaluar la razonabilidad de los registros y oportuna utilizaci3n de las mismas, de forma tal que la presentaci3n de los Estados Financieros de la Instituci3n est3 de acuerdo con los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

En cuanto a la Administraci3n Integral de Riesgos, se tomaron en cuenta los aspectos de evaluaci3n establecidos en la Resoluci3n N3 136.03 de fecha 29 de mayo de 2003 "Normas para una Adecuada Administraci3n Integral de Riesgos", publicada en Gaceta Oficial N3 37.703 de fecha 3 de junio de 2003, y en la Resoluci3n 136.15 de fecha 11 de noviembre de 2015 "Normas Relativas a la Adecuada Administraci3n Integral del Riesgo de Liquidez en los Bancos", as3 como las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario sobre la interpretaci3n e implementaci3n de dichas Normas, siendo presentados los resultados al Comit3 de Riesgos en sus respectivos informes.

Con relaci3n a la Administraci3n de Riesgos de Legitimaci3n de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, se dio continuidad al Programa Anual de Seguimiento, Evaluaci3n y Control de Auditor3a Interna, evaluando los procedimientos orientados a la Prevenci3n y Control de Legitimaci3n de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferaci3n de Armas de Destrucci3n Masiva con el objeto de verificar el cumplimiento de la Normativa relativa a esta materia, establecida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en la Resoluci3n N3 083.18, publicada en la Gaceta Oficial N3 41.566 de fecha 17 de enero de 2019, de lo cual se concluye que los planes creados para prevenir y detectar operaciones que pudieran presumirse relacionadas con Legitimaci3n de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferaci3n de Armas de Destrucci3n Masiva, funcionan de manera adecuada.

Con base en los resultados obtenidos, consideramos que los procedimientos de Venezolano de Cr3dito, S.A., Banco Universal y su Sucursal en Islas Caim3n, as3 como sus operaciones al 31 de diciembre de 2022, est3n ajustados a la Normativa y a los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Asimismo, consideramos que el funcionamiento del sistema de control interno permite el desarrollo razonablemente eficaz de los procesos que soportan las operaciones de la Instituci3n.

Muy atentamente,


Alexandra Torres
Auditor Interno

Informe de los Comisarios

12 Comunicaciones de la SUDEBAN

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022, Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal recibió de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) Oficios referentes a las disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre su funcionamiento. En este sentido, el contenido de los referidos Oficios fue debidamente informado a la Junta Administradora, así como a los Auditores Externos del Banco. A continuación relación de los principales Oficios:

Oficio	Fecha
Oficio No. SIB-DSB-CJ-PA-04407	12 de julio de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-04449	13 de julio de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-04728	20 de julio de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-05122	01 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-CCD-05197	02 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05428	08 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05429	08 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05601	16 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-05642	17 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05650	17 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05656	17 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-05686	17 de agosto de 2022
Oficio No. SIB-DSB-CJ-PA-06312	01 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-CCSB-06311	02 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-CCSB-06386	05 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-06509	07 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-06538	07 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-CJ-PA-06578	08 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-06726	13 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06965	22 de septiembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07253	03 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-CCSB-07328	04 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-07348	05 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-07279	05 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07730	21 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-07731	21 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-07768	21 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-CCD-07771	21 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-07797	25 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-07804	25 de octubre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08118	07 de noviembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-08273	10 de noviembre de 2022
Oficio No. SIB-II-CCSB-08278	11 de noviembre de 2022
Oficio No. SIB-II-DSB-CJ-PA-08424	17 de noviembre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-CJ-OD-08788	01 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-08838	01 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-08856	02 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-DSB-CJ-OD-09242	09 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-09310	16 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-09304	16 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GGIBPV1-09480	21 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GGIBPV1-09481	21 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GGIBPV1-09532	21 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GGIBPV1-09533	21 de diciembre de 2022
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-09770	29 de diciembre de 2022

Caracas, 10 de enero de 2023

Señores Accionistas
Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal
Presente.

Distinguidos señores:

En nuestro carácter de Comisarios de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, nombrados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 17 de febrero de 2022, y a fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Código de Comercio, los Estatutos del Banco y las demás normas que rigen la materia, a continuación les detallamos los aspectos más resaltantes del trabajo realizado en el ejercicio de nuestra función.

Durante el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31 de diciembre de 2022, se realizó y asistimos a una (1) Asamblea General Ordinaria de Accionistas y a una (1) Asamblea General Extraordinaria de Accionistas en fechas 18 de agosto de 2022 y 15 de septiembre de 2022, respectivamente.

Para la elaboración de este Informe tuvimos a nuestra disposición todos los libros, registros, actas y demás evidencias comprobatorias de la legitimidad y veracidad de todas las operaciones del Instituto, lo cual nos permitió asumir razonablemente la formación de un criterio en el que a su vez se fundamentó el resultado de nuestra evaluación.

Durante la gestión administrativa del semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, no recibimos denuncias de ninguna índole por parte de los accionistas acerca del comportamiento de los administradores del Banco. Durante el período, los Directores no salvaron votos en las reuniones de la Junta Administradora o del Comité Directivo, ni hicieron observaciones en las actas de esos cuerpos colegiados. Asimismo, pudimos constatar que desde el punto de vista estatutario, los Directores del Banco cumplieron fielmente y de manera favorable con sus obligaciones y su gestión fue acorde a las disposiciones de la Ley y del Documento Constitutivo y Estatutos.

En la inspección que hemos efectuado sobre la situación financiera del Banco, se ha tomado en cuenta la revisión de los papeles de trabajo de los Contadores Públicos Gómez, Marquis & Asociados, firma miembro de Grant Thornton International Ltd. Mediante la revisión señalada, hemos podido apreciar que las operaciones se efectuaron de acuerdo con las disposiciones legales, por lo que es nuestra opinión, sin salvedades, que el Balance General al 31 de diciembre de 2022 y el Estado de Resultados para el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31 de diciembre de 2022, reflejan la situación financiera de la Institución.

Dejando así cumplida la misión que tuvieron a bien confiarnos, aprovechamos la ocasión para suscribirnos de los señores Accionistas.

Muy atentamente,


Yuli Nairobi Marín
Comisario


Carlos Rivas Leal
Comisario

Nuestras Oficinas Comerciales

-  Oficinas Comerciales
-  Corporativas
-  Exterior

-  Oficina Casa Matriz
Urb. San Bernardino, Av. Alameda, Edif. Venezolano de Crédito, Caracas.
-  Oficina Centro
Monjas a San Francisco, Sur 2, Edif. Nº 7, Caracas.
-  La Trinidad
Av. La Trinidad c/ calle San Miguel, Centro Comercial Sorokaima, Local C, La Trinidad, Caracas.
-  Bello Monte
Res. Balpeca, Locales, 1 y 2, Esq. c/ calle Las Ciencias y Edison, Bello Monte.
-  Chacao
Edificio Exa, Av. Libertador, Caracas.
-  El Paraíso
Centro Plaza Páez, P.B., El Paraíso, Caracas.
-  San Luis
Centro Comercial San Luis, Urb. San Luis, Caracas.
-  Guarenas
Av. Intercomunal Guarenas - Guatire, Centro Comercial Buenaventura, Edo. Miranda.
-  Mata de Coco
Centro Comercial Mata de Coco, Chacao, (Frente al Colegio San Ignacio), Caracas.
-  San Bernardino
Av. Vollmer, Edif. La Electricidad de Caracas, Caracas.
-  Galerías Bolívar
Boulevard de Sabana Grande, Edif. Galerías Bolívar, Caracas.
-  Las Mercedes
Edif. B.V.C., Calle Londres, Las Mercedes, Caracas.
-  Barquisimeto
Carrera 19 entre Calles 14 y 15, Barquisimeto, Edo. Lara.
-  Mene Grande
Edif. Mene Grande, Av. Francisco de Miranda, Los Palos Grandes, Caracas.

-  La Lagunita
Av. Sur, Zona B, La Lagunita Country Club, Caracas.
-  Prados del Este
Av. Paseo, Centro Comercial El Morichal, Local 4, Prados del Este, Caracas.
-  Los Ruices
Edif. Principal, Nº 1, Av. Principal de Los Ruices con 1ª Transv. (frente a Siemens), Caracas.
-  La Urbina
Edif. Anaucó, P.B., Calle 10, La Urbina, Caracas.
-  Porlamar
Av. Jóvito Villalba con Av. Aldonza Manrique, C.C. Rattan Plaza, P.B., Pampatar, Edo. Nueva Esparta.
-  San Cristóbal
Centro Comercial Pirineos, P.B., Locales 2 y 3, San Cristóbal, Edo. Táchira.
-  Maracaibo
Av. Bella Vista con calle 76, Maracaibo.
-  Puerto Ordaz
Calle Guri con calle Cuchivero, Puerto Ordaz, Edo. Bolívar.
-  La Florida
Av. Andrés Bello, cruce con Av. Las Acacias, Sector Las Palmas, Res. Lido, P.B., Local 1, Caracas.
-  Los Palos Grandes
Av. Andrés Bello con 4ª Transversal, Urb. Los Palos Grandes, Caracas.
-  Boleíta
Av. Rómulo Gallegos cruce con Av. Las Palmas, Centro Gerencial Los Andes, Boleíta Norte, Caracas.
-  Cumbres de Curumo
Centro Comercial Cumbres de Curumo, entre Av. Lago de Maracaibo y Av. Lago de Valencia con Av. Ppal. Cumbres de Curumo, P.B., Caracas.
-  El Rosal
Av. Francisco de Miranda con Av. Tamanaco, Edif. Seguros Sud-América, P.B.-M, Caracas.

Nuestras Oficinas Comerciales

-  Ciudad Ojeda
Carretera N, frente al C.M. Lagunillas, Edo. Zulia.
-  Procter & Gamble (Sorokaima)
Calle Agustín Aveledo, Edif. Procter & Gamble de Venezuela, La Trinidad, Caracas.
-  Maturín
Av. Bolívar, cruce con calle 4, Maturín, Edo. Monagas.
-  La Castellana
Edif. Centro Letonia, Torre ING Bank, frente a las Avs. Eugenio Mendoza y San Felipe, La Castellana, Caracas.
-  Valencia Zona Industrial
Av. Henry Ford, C.C. Boulevard Industrial Municipal, Valencia, Edo. Carabobo.
-  Procter & Gamble (Barquisimeto)
Zona Industrial 2 frente a Sidetur, Edif. Procter & Gamble, Barquisimeto, Edo. Lara.
-  Procter & Gamble (Guatire)
Zona Industrial Las Delicias, Calle La Arenera, Edif. Procter & Gamble, Parcela 2, (al lado del Restaurante El Grande), Guatire, Edo. Miranda.
-  Anaco
Sector Noreste del plano del Parcelamiento Anaco, entre la Av. Lara y Av. José Antonio Anzoátegui, Anaco, Edo. Anzoátegui.
-  Barquisimeto (Los Leones)
Policlínica Barquisimeto, Paseo Los Leones, Av. Lara, Barquisimeto, Edo. Lara.
-  Las Delicias
Urb. Base Aragua, Av. General Páez con 2ª Trans., diagonal al C.C. Paseo Las Delicias, Maracay, Edo. Aragua.
-  El Viñado
Boulevard Los Naranjos, Urb. El Viñado, Valencia, Edo. Carabobo.
-  La Victoria
Centro Comercial Ciudad Morichal, entre Av. La Victoria y Av. El Peaje, La Victoria, Edo. Aragua.

-  Taquilla Corporativa Telefónica
Av. Francisco de Miranda, Torre Canaima, Los Palos Grandes, Caracas.
-  Carrizal
Centro Médico Docente Los Altos, Carrizales, Edo. Miranda.
-  Parmalat
Urb. Colinas de La California, Esq. Avenidas San Francisco y Palmarito, Caracas.
-  EPA Turmero
Av. Intercomunal de Turmero, Ferretería Epa, Edo. Aragua.
-  Johnson & Johnson
Av. Rómulo Gallegos, Edif. Johnson & Johnson, piso 7, Los Dos Caminos, Caracas.
-  Bigott
Av. Francisco de Miranda, Edif. Bigott, Los Ruices, Caracas.
-  Puerto La Cruz Las Garzas
Torre B.V.C., P.B., entre Avdas. Intercomunal Andrés Bello y Américo Vespucio, sector Las Garzas, Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui.
-  Febeca
Galpón 91-50, Av. Ernesto Luis Branger, Zona Industrial Norte, Valencia, Edo. Carabobo.
-  Makro Charallave
Av. Intercomunal de Charallave, sector Paso Real, Charallave, Edo. Miranda.
-  Makro El Tigre
Av. Intercomunal El Tigre-El Tigrillo (al lado de Cerámicas Guayana), El Tigre, Edo. Anzoátegui.
-  Los Naranjos
Av. El Paují, Centro Comercial Galería Los Naranjos, P.B., Nivel Plaza, Urb. Los Naranjos, Caracas.
-  Leopoldo Aguerrevere
Centro Clínico de Maternidad Leopoldo Aguerrevere, Av. Río Manapire, Urb. Parque Humboldt, Caracas.
-  Makro Paraguaná
Carretera Los Taques, Sector El Taparo, Punto Fijo, Edo. Falcón.

Nuestras Oficinas Comerciales

EPA La Granja

Centro Comercial La Granja, Av. Universidad,
Valencia, Edo. Carabobo.

Makro Valera

Autopista Valera-Trujillo, Sector Santa Inés,
Valera, Edo. Trujillo.

Makro Barinas

Callejón 9, entre Av. Cuatricentenaria y Av. Elías
Cordero, Barinas, Edo. Barinas.

Makro Valle de la Pascua

Distribuidor El Tranquero, Av. Rómulo Gallegos,
Valle de la Pascua, Edo. Guárico.

Mérida

Av. Andrés Bello, C.C. Europlaza, Local No. 5,
Urb. Las Delias, Mérida, Edo. Mérida.

Makro Acarigua

Av. Los Vencedores, Tienda Makro, Araure, Edo.
Portuguesa.

Makro Vargas

Av. Fuerzas Armadas, Aeropuerto Internacional
Simón Bolívar, Edo. Vargas.

Makro San Felipe

Av. Intercomunal San Felipe Cocorote, San
Felipe, Edo Yaracuy.

Febeca CDD

Prolongación Av. Ernesto Branger, Urb.
Industrial Castillito, Valencia,
Edo. Carabobo.

Centro Expreso Baruta

Av. Los Guayabitos, Urb. La Trinidad, Sector
Piedra Azul, Centro Expreso Baruta, P.B.

Santa Paula

Av. Circunvalación del Sol, Edif. Santa Paula
Plaza I, PB, Urb. Santa Paula, Caracas, Estado
Miranda.

Barquisimeto Parque Real

Prolongación de la Av. Los Leones con Av. Lara,
Centro Comercial Parque Real, local Nro. 19,
Barquisimeto, Estado Lara.

Maracaibo Norte

Av. Milagro Norte, C.C. Lago Norte, Maracaibo.

Makro San Juan de Los Morros

Av. Acosta Carles con Av. Zona Industrial, San
Juan de Los Morros, Estado Guárico.

Catia

Av España, N° 29, Boulevard de Catia, Caracas.

Taquilla Schlumberger

Av. Rio Caura (Concreta), Centro Empresarial
Torre Humboldt, Piso 13, Caracas.

Bigott Chacao

Av. Francisco de Miranda, entre las calles Arturo
Uslar Pietri y Cecilio Acosta, Torre Chacao 19.02,
Piso 3, Chacao, Caracas.

Clínica Sanatrix

Urbanización Campo Alegre, Edificio IGEA,
(Clínica Sanatrix), Planta Baja, Chacao, Edo.
Miranda.

Siemens

Av. Don Diego Cisneros, Edif. Siemens, Los
Ruices, Caracas

Av. Urdaneta

Av. Urdaneta entre Punceres y Plaza España,
Edif. Distromédica, P.B., Caracas.

Valencia

Av. Bolívar cruce con calle Peñalver, C.C. Torre
Valencia, Estado Carabobo.

La Estancia

Av. La Estancia, Torre Diamen, P.B., Chuao,
Caracas.

Macaracuay

Centro Comercial Macaracuay Plaza, Nivel C2,
Macaracuay, Caracas.

Cayman Branch (Sucursal Islas Cayman)

Walker House, 87 Mary Street, George Town,
Grand Cayman, KY1-9002, Cayman Islands.

Oficinas Comerciales

Corporativas

Exterior

www.venezolano.com

RIF: J-000029709