

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCAN ARRIETA
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
FERNANDO LUDGERO DA SILVA

DIRECTORES SUPLENTE

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT
ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POJ
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO
EFRÉN SÁNCHEZ
ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ENERO DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	872.388.135	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	840.734.278
Efectivo	300.951.040	Depósitos en cuentas corrientes	829.849.096
Banco Central de Venezuela	262.632.085	Cuentas corrientes no remuneradas	229.383.358
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	15.540.000
Bancos y corresponsales del exterior	288.805.030	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	35.858.785
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	82.859.278
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	465.022.695
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	5.824.930
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	41.835.650	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	6.225.351
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.273.585	Títulos valores emitidos por la institución	1
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	12.982.714	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	26.579.371	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	846.994
CARTERA DE CRÉDITOS	549.062.435	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	167.757.957
Créditos vigentes	559.243.670	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	167.757.957
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	52.829	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.234.054)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.849.018	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.010.118	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.969.392
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.845.896	Gastos por pagar por captaciones del público	1.163.516
Comisiones por cobrar	1.434	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0.237
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.008.430)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	772.589
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ADMILLACIONES Y OTROS PASIVOS	75.540.736
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	5.751.849	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	122.031.209	TOTAL DEL PASIVO	1.087.762.197
TOTAL DEL ACTIVO	1.353.918.296	GESTIÓN OPERATIVA	34.225.615

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Meso	7.714.711
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	49.827.489
Captaciones de Entidades Oficiales	65.125.556
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	26.314.900
Créditos al Sector Turismo según Leyes en Vigencia	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	256.756
Índice de Solvencia Patrimonial	36,0%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Central	Entes Públicos, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	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

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	471.910.484
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.593.918.296
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.539.594
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	957.960.415
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/01/2023 AL 31/01/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	34.419.622	MARGEN FINANCIERO NETO	25.953.416
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros ingresos Operativos	36.392.515
Ingresos por inversiones en Títulos Valores	341.483	Otros Gastos Operativos	1.393.456
Ingresos por Cartera de Créditos	34.070.159	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.955.463
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	20.043.457
Ingresos por inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	1.131.148
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	8.724.309
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	43.012.008
GASTOS FINANCIEROS	5.975.946	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	1.874.242	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	113.922	Ingresos Operativos Varios	5.249
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	8.331	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.979.451	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	1.145.201
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	42.772.059
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	0
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	42.772.059
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29.443.676	Impuesto sobre la Renta	8.516.441
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6	RESULTADO NETO	34.225.615
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.450.266		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.450.266		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA