

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
FERNANDO LUDGERO DA SILVA
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
JUAN MÉNDEZ LORENZO
EDGAR DANIEL ROSALES MORALES

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU
ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

DIRECTORES SUPLENTE

EFRÉN SÁNCHEZ
ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ABRIL DE 2024

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.639.940.176	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.326.164.733
Efectivo	706.094.592	Depósitos en cuentas corrientes	2.298.591.162
Banco Central de Venezuela	605.132.761	Cuentas corrientes no remuneradas	790.096.316
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	42.902.710
Bancos y corresponsales del exterior	318.712.823	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	51.160.388
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	332.414.899
Efectos de cobro inmediato	10.000.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.082.016.849
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	3.333.515
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.043.479	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	24.240.055
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.540.859	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.399.075	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	27.103.545	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	567.476
CARTERA DE CRÉDITOS	1.421.492.605	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	516.221.409
Créditos vigentes	1.441.334.493	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	516.221.409
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	12.224.433	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)	(32.066.321)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.715.369	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	39.813.067	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.706.286
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.708.666	Gastos por pagar por captaciones del público	4.682.901
Comisiones por cobrar	5.738	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	3.783
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(39.812.102)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.019.602
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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	134.174.714
BIENES REALIZABLES	2.997.688	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	72.833.177	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	283.370.409	TOTAL DEL PASIVO	2.989.834.618
TOTAL DEL ACTIVO	3.490.392.903	GESTION OPERATIVA	2.204.515

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	27.902.469
Cartera agrícola acumulada	248.175.471
Captaciones de Entidades Oficiales.	390.473.862
Microcréditos	55.115.209
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.650.283
Índice de Solvencia Patrimonial	17,52
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	30.105.897

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administraciones Central	Entes Públicas, 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	498.353.770
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.490.392.903

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	123.686.510
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	2.491.759.578
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2024 AL 30/04/2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	218.318.489
Ingresos por Disponibilidades	1.365.415
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.340.065
Ingresos por Cartera de Créditos	214.613.009
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	144.522.663
Gastos por Captaciones del Público	50.844.475
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	244.402
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	93.433.786
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	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73.795.826
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.349.876
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	154.092
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	154.092
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	74.991.610
Otros Ingresos Operativos	185.472.403
Otros Gastos Operativos	23.880.938
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	236.583.075
Menos: Gastos de Transformación	200.901.316
Gastos de Personal	57.132.113
Gastos Generales y Administrativos	143.769.203
MARGEN OPERATIVO BRUTO	35.681.759
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	5.038.913
Gastos por Bienes Realizables	272.517
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	38.135.386
MARGEN OPERATIVO NETO	2.312.769
Ingresos Extraordinarios	40.450
Gastos Extraordinarios	148.704
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.204.515
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	2.204.515

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA