

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

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

EFRÉN SÁNCHEZ

ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE AGOSTO DE 2024

BALANCE GENERAL		BALANCE GENERAL	
(Expresado en Bolívares)			
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.212.343.018	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.022.136.101
Efectivo	778.204.143	Depósitos en cuentas corrientes	2.984.274.837
Banco Central de Venezuela	1.021.727.038	Cuentas corrientes no remuneradas	1.218.141.767
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	72.102.495
Bancos y corresponsales del exterior	412.411.837	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	51.061.156
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	362.944.889
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.280.024.530
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	5.648.952
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	56.642.327	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	32.212.311
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	5.904.010	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.564.053	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	29.174.264	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	600.369
CARTERA DE CREDITOS	1.623.314.319	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	743.409.137
Créditos vigentes	1.608.091.490	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	743.409.137
Créditos reestructurados	24.013.938	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	35.092.754	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)	(43.883.863)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.771.474	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	41.963.494	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.730.735
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	19.732.841	Gastos por pagar por captaciones del público	2.726.631
Comisiones por cobrar	4.424	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 BANAVID	751
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(41.929.285)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.003.353
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion 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	177.256.153
BIENES REALIZABLES	7.901.958	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	75.566.985	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	388.013.407	TOTAL DEL PASIVO	3.950.132.495
TOTAL DEL ACTIVO	4.383.553.488	GESTION OPERATIVA	3.975.672

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	75.083.093
Cartera agrícola acumulada	300.047.912
Captaciones de Entidades Oficiales.	467.955.928
Microcréditos	62.656.658
Créditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.012.034
Indice de Solvencia Patrimonial	13,00
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	46.169.049

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración 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	429.445.321
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.383.553.488

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186.271.253
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	2.732.986.620
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2024 AL 31/08/2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	73.211.694
Ingresos por Disponibilidades	1.015.138
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.491.325
Ingresos por Cartera de Créditos	70.579.281
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	125.950
GASTOS FINANCIEROS	52.618.062
Gastos por Captaciones del Público	22.398.727
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	15.243
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	30.204.092
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	20.593.632
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	819.269
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.560.387
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	3.560.387
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	17.852.514
Otros Ingresos Operativos	119.021.810
Otros Gastos Operativos	10.856.116
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	126.018.208
Menos: Gastos de Transformación	105.388.623
Gastos de Personal	33.235.110
Gastos Generales y Administrativos	72.153.513
MARGEN OPERATIVO BRUTO	20.629.585
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.267.590
Gastos por Bienes Realizables	1.580.392
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	16.304.641
MARGEN OPERATIVO NETO	4.012.142
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	36.470
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	3.975.672
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	3.975.672

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA