

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

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 NOVIEMBRE DE 2024

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.583.062.414	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.492.559.243
Efectivo	1.204.084.471	Depósitos en cuentas corrientes	3.441.116.309
Banco Central de Venezuela	1.034.438.672	Cuentas corrientes no remuneradas	1.503.621.605
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	100.600.164
Bancos y corresponsales del exterior	344.539.271	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	66.287.719
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	230.419.635
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.540.187.186
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	8.824.474
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	124.815.107	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	55.000.000	Depósitos de ahorro	42.618.459
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	3.607.217	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	28.076.012	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	38.131.878	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	621.628
CARTERA DE CREDITOS	2.028.322.325	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.000.879.221
Créditos vigentes	2.002.839.196	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.000.879.221
Créditos reestructurados	31.021.515	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	52.945.664	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)	(58.484.050)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.702.322	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	41.496.317	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.855.083
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.565.871	Gastos por pagar por captaciones del público	3.350.302
Comisiones por cobrar	12.075	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	2.590
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(41.371.941)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.502.191
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	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	270.492.290
BIENES REALIZABLES	5.531.371	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	86.580.718	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	701.885.130	TOTAL DEL PASIVO	4.776.407.465
TOTAL DEL ACTIVO	5.550.899.387	GESTION OPERATIVA	12.074.702

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	324.555.948
Captaciones de Entidades Oficiales	302.767.071
Microcréditos	71.688.724
Créditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.185.538
Índice de Solvencia Patrimonial	17,27
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	45.664.986

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

TOTAL DEL PATRIMONIO	762.417.220
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.550.899.387

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	336.697.118
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	3.358.416.661
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2024 AL 30/11/2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	237.202.312
Ingresos por Disponibilidades	1.934.327
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.917.505
Ingresos por Cartera de Créditos	230.611.177
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	739.303
GASTOS FINANCIEROS	165.345.487
Gastos por Captaciones del Público	58.155.616
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	38.341
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	107.151.530
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	71.856.825
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.004.043
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	6.522.011
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	6.522.011
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	67.338.857
Otros Ingresos Operativos	328.615.146
Otros Gastos Operativos	27.927.542
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	368.026.461
Menos: Gastos de Transformación	280.123.225
Gastos de Personal	95.194.836
Gastos Generales y Administrativos	184.928.389
MARGEN OPERATIVO BRUTO	87.903.236
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	4.607.608
Gastos por Bienes Realizables	3.950.979
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	75.479.488
MARGEN OPERATIVO NETO	13.080.377
Ingresos Extraordinarios	30.795
Gastos Extraordinarios	36.470
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	13.074.702
Impuesto sobre la Renta	1.000.000
RESULTADO NETO	12.074.702

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA