

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

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

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT
ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU
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 FEBRERO DE 2024

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.607.494.860	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.237.220.969
Efectivo	916.431.386	Depósitos en cuentas corrientes	2.214.544.585
Banco Central de Venezuela	475.130.847	Cuentas corrientes no remuneradas	670.216.160
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	32.491.157
Bancos y corresponsales del exterior	215.932.627	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	50.920.239
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	294.540.300
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.166.376.729
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	2.812.116
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	53.913.776	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	19.864.267
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.079.707	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.179.394	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	26.654.675	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	0
CARTERA DE CREDITOS	1.389.074.321	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	464.756.974
Créditos vigentes	1.408.130.034	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	464.756.974
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	17.765.053	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)	(36.820.766)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.762.675	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	38.511.604	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.266.646
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.728.700	Gastos por pagar por captaciones del público	5.757.167
Comisiones por cobrar	33.072	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 BANAVIDH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(38.510.701)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.509.479
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	143.723.503
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	58.245.043	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	298.178.318	TOTAL DEL PASIVO	2.860.968.092
TOTAL DEL ACTIVO	3.420.668.993	GESTION OPERATIVA	-34.357.623

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	67.563.847
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	242.547.277
Captaciones de Entidades Oficiales	342.524.414
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	48.915.285
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.004.743
Índice de Solvencia Patrimonial	19,18
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	15.285.496

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	594.058.524
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.420.668.993

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	86.432.455
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	2.434.572.783
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2024 AL 29/02/2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	86.846.271
Ingresos por Disponibilidades	833.225
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.164.224
Ingresos por Cartera de Créditos	84.848.822
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	76.437.334
Gastos por Captaciones del Público	27.410.943
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	234.075
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	48.792.316
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	10.408.937
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	535.372
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	116.842
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	116.842
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	10.827.467
Otros Ingresos Operativos	74.895.562
Otros Gastos Operativos	11.399.422
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74.323.607
Menos: Gastos de Transformación	93.707.325
Gastos de Personal	23.296.731
Gastos Generales y Administrativos	70.410.594
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-19.383.718
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	4.782.377
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Dive	0
Gastos Operativos Varios	19.756.282
MARGEN OPERATIVO NETO	-34.357.623
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	-34.357.623
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	-34.357.623

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA