

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 JULIO DE 2024

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.175.944.013	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.061.103.963
Efectivo	858.296.813	Depósitos en cuentas corrientes	3.027.639.479
Banco Central de Venezuela	874.507.245	Cuentas corrientes no remuneradas	1.080.472.670
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	56.078.305
Bancos y corresponsales del exterior	443.139.955	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	51.092.891
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	543.451.021
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.296.544.592
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	4.507.225
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	145.770.566	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	89.919.000	Depósitos de ahorro	28.957.258
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.136.032	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.542.909	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	28.172.625	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	586.602
CARTERA DE CREDITOS	1.605.747.336	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	730.492.795
Créditos vigentes	1.588.934.162	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	730.492.795
Créditos reestructurados	24.005.349	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	41.174.014	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)	(48.366.189)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.841.362	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	41.542.783	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.804.681
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.729.498	Gastos por pagar por captaciones del público	4.716.293
Comisiones por cobrar	6.555	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	6.844
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(41.437.474)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.081.544
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	158.473.862
BIENES REALIZABLES	8.692.154	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	72.265.734	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	371.804.008	TOTAL DEL PASIVO	3.960.461.903
TOTAL DEL ACTIVO	4.399.065.173	GESTION OPERATIVA	191.136

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	22.333.808
Cartera agrícola acumulada	292.289.027
Captaciones de Entidades Oficiales.	632.232.636
Microcréditos	64.060.572
Créditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.080.117
Indice de Solvencia Patrimonial	12,54
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	41.602.240

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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2024 AL 31/07/2024

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	32.787.490
Ingresos por Disponibilidades	546.380
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	764.094
Ingresos por Cartera de Créditos	31.477.016
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	28.467.224
Gastos por Captaciones del Público	11.968.438
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	7.569
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	16.491.217
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	4.320.266
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	819.269
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.592.328
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.592.328
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	2.547.207
Otros Ingresos Operativos	57.819.396
Otros Gastos Operativos	3.511.565
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56.855.038
Menos: Gastos de Transformación	52.522.768
Gastos de Personal	16.605.811
Gastos Generales y Administrativos	35.916.957
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.332.270
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.104.021
Gastos por Bienes Realizables	790.196
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	4.418.489
MARGEN OPERATIVO NETO	227.606
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	36.470
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	191.136
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	191.136

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA