

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 MAYO DE 2024

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.542.617.401
Efectivo	1.684.156.730	Depósitos en cuentas corrientes	2.513.087.690
Banco Central de Venezuela	544.554.006	Cuentas corrientes no remuneradas	1.019.634.643
Bancos y otras instituciones financieras del país	757.561.878	Cuentas corrientes remuneradas	50.737.191
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	50.996.348
Oficina matriz y sucursales	382.020.846	Depósitos y certificados a la vista	306.630.714
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.085.088.794
(Provisión para disponibilidades)	20.000	Otras obligaciones a la vista	3.252.131
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	55.538.673	Depósitos de ahorro	26.277.579
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.193.116	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.451.137	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	27.894.420	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	573.387
CARTERA DE CREDITOS	1.524.986.027	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501.978.984
Créditos vigentes	1.548.000.114	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	501.978.984
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	9.052.176	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)	(32.066.263)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.437.824	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	40.360.547	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.143.777
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.431.020	Gastos por pagar por captaciones del público	4.282.305
Comisiones por cobrar	5.877	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	5.256
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(40.359.620)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.856.216
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	135.066.076
BIENES REALIZABLES	2.725.171	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	73.283.460	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	322.714.175	TOTAL DEL PASIVO	3.189.379.625
TOTAL DEL ACTIVO	3.677.842.060	GESTION OPERATIVA	892.331

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	82.574.072
Cartera agrícola acumulada	296.477.679
Captaciones de Entidades Oficiales.	418.994.212
Microcréditos	52.896.775
Créditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.125.083
Índice de Solvencia Patrimonial	16,89
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	36.389.513

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	487.570.104
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.677.842.060
Cuentas contingentes deudoras	156.407.505
Activos de los fideicomisos	0
Otros encargos de confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutua Habitacional)	0
Otras cuentas deudoras del Fondo Mutua Habitacional	0
Otras cuentas de orden deudoras	2.609.629.843
Otras cuentas de registro deudoras	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	267.802.389
Ingresos por Disponibilidades	1.782.946
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.215.366
Ingresos por Cartera de Créditos	262.804.077
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	178.656.364
Gastos por Captaciones del Público	63.651.172
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	251.786
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	114.753.406
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	89.146.025
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
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	90.341.809
Otros Ingresos Operativos	231.502.442
Otros Gastos Operativos	28.884.138
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	292.960.113
Menos: Gastos de Transformación	253.714.432
Gastos de Personal	71.498.742
Gastos Generales y Administrativos	182.215.690
MARGEN OPERATIVO BRUTO	39.245.681
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	5.258.610
Gastos por Bienes Realizables	545.034
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	42.922.068
MARGEN OPERATIVO NETO	1.037.189
Ingresos Extraordinarios	40.450
Gastos Extraordinarios	185.308
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	892.331
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	892.331


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA