

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 OCTUBRE DE 2024

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.932.636.956	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.940.774.001
Efectivo	861.725.926	Depósitos en cuentas corrientes	2.893.236.767
Banco Central de Venezuela	755.956.167	Cuentas corrientes no remuneradas	1.134.263.586
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	85.613.174
Bancos y corresponsales del exterior	314.954.863	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	59.468.803
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	279.562.208
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.334.328.996
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	7.568.455
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	62.202.933	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	39.968.778
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	3.228.906	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	25.169.731	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	33.804.296	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	614.460
CARTERA DE CREDITOS	1.833.708.228	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	666.660.939
Créditos vigentes	1.809.457.291	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	666.660.939
Créditos reestructurados	27.906.105	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	48.083.307	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)	(51.738.475)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21.248.953	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	36.696.189	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.973.020
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	21.249.894	Gastos por pagar por captaciones del público	3.249.562
Comisiones por cobrar	5.151	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	2.048
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.702.281)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.721.410
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	187.149.573
BIENES REALIZABLES	6.321.567	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	84.760.682	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	501.907.845	TOTAL DEL PASIVO	3.803.171.993
TOTAL DEL ACTIVO	4.442.787.164	GESTION OPERATIVA	10.928.795

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	330.715.350
Captaciones de Entidades Oficiales.	406.942.380
Microcréditos	71.807.629
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	5.185.838
Indice de Solvencia Patrimonial	17,48
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	46.275.870

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	628.686.376
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.442.787.164

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	287.634.773
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	3.182.123.413
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2024 AL 31/10/2024

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	159.038.324
Ingresos por Disponibilidades	1.670.932
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.132.850
Ingresos por Cartera de Créditos	153.677.885
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	556.657
GASTOS FINANCIEROS	109.437.677
Gastos por Captaciones del Público	42.713.059
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	30.631
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	66.693.987
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	49.600.647
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.662.440
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.694.276
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.694.276
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	45.568.811
Otros Ingresos Operativos	253.872.041
Otros Gastos Operativos	21.251.810
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	278.189.042
Menos: Gastos de Transformación	215.856.243
Gastos de Personal	70.744.354
Gastos Generales y Administrativos	145.111.889
MARGEN OPERATIVO BRUTO	62.332.799
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.799.774
Gastos por Bienes Realizables	3.160.783
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	50.006.525
MARGEN OPERATIVO NETO	11.965.265
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	36.470
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	11.928.795
Impuesto sobre la Renta	1.000.000
RESULTADO NETO	10.928.795

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA