

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

FERNANDO LUDGERO DA SILVA

DIRECTORES SUPLENTES

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT

EFRÉN SÁNCHEZ

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ALBERTO REDONDO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE JULIO DE 2023

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.046.630.973	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.306.003.451
Efectivo	484.550.762	Depósitos en cuentas corrientes	1.292.441.809
Banco Central de Venezuela	296.186.851	Cuentas corrientes no remuneradas	386.123.478
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	17.007.627
Bancos y corresponsales del exterior	265.893.360	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	42.405.282
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	134.054.193
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	712.851.229
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.413.693
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	79.942.279	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	40.000.000	Depósitos de ahorro	12.147.948
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.580.669	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	17.195.638	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	20.165.972	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	2.779.875
CARTERA DE CREDITOS	940.885.067	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	242.174.841
Créditos vigentes	964.960.697	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	242.174.841
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	96.400	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)	(24.172.030)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.849.826	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	28.720.179	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.602.731
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.841.259	Gastos por pagar por captaciones del público	2.837.230
Comisiones por cobrar	1.047	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	10.209
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.712.659)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.755.292
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	190.205.768
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	23.873.312	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	229.608.764	TOTAL DEL PASIVO	1.747.766.666
TOTAL DEL ACTIVO	2.326.790.221	GESTION OPERATIVA	11.714.517

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	99.541.375
Captaciones de Entidades Oficiales	161.274.067
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	48.683.212
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	301.156
Indice de Solvencia Patrimonial	28,80
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

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	567.309.038
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.326.790.221

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.587.129
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	1.648.888.974
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2023 AL 31/07/2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	43.905.041
Ingresos por Disponibilidades	357.231
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.088.469
Ingresos por Cartera de Créditos	42.459.341
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	22.542.891
Gastos por Captaciones del Público	5.867.479
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.283.344
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	54.762
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	12.337.306
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	21.362.150
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.160.764
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.160.764
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	19.201.386
Otros Ingresos Operativos	34.589.689
Otros Gastos Operativos	2.744.915
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51.046.160
Menos: Gastos de Transformación	32.855.763
Gastos de Personal	13.437.056
Gastos Generales y Administrativos	19.418.707
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.190.397
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	70.304
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	3.711.184
MARGEN OPERATIVO NETO	14.549.517
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	14.549.517
Impuesto sobre la Renta	2.835.000
RESULTADO NETO	11.714.517



ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA



JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO



SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA



GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA