

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 ABRIL DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	920.260.910	CAPTACIONES DEL PUBLICO	925.073.084
Efectivo	445.070.214	Depósitos en cuentas corrientes	915.531.268
Banco Central de Venezuela	207.116.933	Cuentas corrientes no remuneradas	225.662.928
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	11.983.215
Bancos y corresponsales del exterior	267.300.963	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	37.636.416
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	115.030.830
Efectos de cobro inmediato	772.800	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	525.217.879
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.091.942
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	33.743.178	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	8.449.873
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.644.625	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.392.969	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	16.705.584	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	673.588
CARTERA DE CREDITOS	628.815.794	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	220.851.559
Créditos vigentes	644.129.306	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	220.851.559
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.080.476	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)	(16.393.988)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.479.737	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	23.115.084	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.309.440
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.473.824	Gastos por pagar por captaciones del público	1.475.767
Comisiones por cobrar	1.130	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	4.083
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(23.110.301)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.829.590
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	143.445.406
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	14.288.771	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	211.607.879	TOTAL DEL PASIVO	1.293.353.077
TOTAL DEL ACTIVO	1.813.196.269	GESTION OPERATIVA	95.668.995

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	22.366.971
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	84.125.839
Captaciones de Entidades Oficiales	126.573.894
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	25.374.367
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	305.107
Índice de Solvencia Patrimonial	32,71
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	424.174.197
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.813.196.269

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.002.159
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	1.164.289.018
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2023 AL 30/04/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	172.090.032
Ingresos por Disponibilidades	1.490.669
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.695.362
Ingresos por Cartera de Créditos	168.904.001
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	35.920.284
Gastos por Captaciones del Público	11.395.759
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.626.969
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	32.861
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	19.864.695
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	136.169.748
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.169.136
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	3.169.136
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	133.000.618
Otros Ingresos Operativos	94.892.933
Otros Gastos Operativos	7.941.859
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	219.951.692
Menos: Gastos de Transformación	92.182.802
Gastos de Personal	45.842.349
Gastos Generales y Administrativos	46.340.453
MARGEN OPERATIVO BRUTO	127.768.890
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	12.181
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	8.466.311
MARGEN OPERATIVO NETO	119.314.760
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	119.314.760
Impuesto sobre la Renta	23.645.765
RESULTADO NETO	95.668.995

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA