

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 ENERO DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	872.388.135
Efectivo	300.951.040
Banco Central de Venezuela	282.632.065
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	288.805.030
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	41.835.650
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.273.565
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	12.982.714
Inversiones de disponibilidad restringida	26.579.371
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	549.062.435
Créditos vigentes	559.243.670
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	52.829
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.234.064)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.849.018
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.010.118
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.845.896
Comisiones por cobrar	1.434
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.008.430)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	5.751.849
OTROS ACTIVOS	122.031.209
TOTAL DEL ACTIVO	1.593.918.296

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	840.734.278
Depósitos en cuentas corrientes	828.683.996
Cuentas corrientes no remuneradas	229.393.358
Cuentas corrientes remuneradas	15.549.909
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	35.858.786
Depósitos y certificados a la vista	82.859.278
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	465.022.665
Otras obligaciones a la vista	5.824.930
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	6.225.351
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	646.904
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	167.797.957
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	167.797.957
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.962.322
Gastos por pagar por captaciones del público	1.183.516
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAUIH	6.237
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	772.569
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	76.640.736
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.087.782.197
GESTION OPERATIVA	34.225.615

PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO	471.910.484
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.593.918.296

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.539.594
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	957.980.415
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	7.714.711
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	49.827.489
Captaciones de Entidades Oficiales	85.125.558
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	26.314.903
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	256.766
Índice de Solvencia Patrimonial	39,05
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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2023 AL 31/01/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	34.419.622
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	341.463
Ingresos por Cartera de Créditos	34.078.159
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	5.975.946
Gastos por Captaciones del Público	1.874.242
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	113.922
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	8.331
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.979.451
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	28.443.676
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.490.266
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.490.266
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	26.953.416
Otros Ingresos Operativos	38.395.515
Otros Gastos Operativos	1.393.466
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.955.465
Menos: Gastos de Transformación	20.043.457
Gastos de Personal	11.319.148
Gastos Generales y Administrativos	8.724.309
MARGEN OPERATIVO BRUTO	43.912.008
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	5.249
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	1.145.201
MARGEN OPERATIVO NETO	42.772.056
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	42.772.056
Impuesto sobre la Renta	8.546.441
RESULTADO NETO	34.225.615

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA