

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

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 FEBRERO DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	867.425.997	CAPTACIONES DEL PUBLICO	836.201.986
Efectivo	431.762.517	Depósitos en cuentas corrientes	828.258.187
Banco Central de Venezuela	169.679.198	Cuentas corrientes no remuneradas	156.907.402
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	10.917.823
Bancos y corresponsales del exterior	265.977.282	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	38.786.010
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	99.100.681
Efectos de cobro inmediato	7.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	522.546.271
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	924.638
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	60.328.046	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	27.200.000	Depósitos de ahorro	7.019.160
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.675.309	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.145.479	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	16.307.258	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	654.451
CARTERA DE CREDITOS	598.466.738	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	187.083.366
Créditos vigentes	609.938.795	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	187.083.366
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	757.624	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)	(12.229.681)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.586.883	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	22.123.034	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.700.976
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.568.284	Gastos por pagar por captaciones del público	1.243.409
Comisiones por cobrar	1.144	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	6.310
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(22.105.579)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.451.257
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	90.855.995
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	7.964.098	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	131.194.529	TOTAL DEL PASIVO	1.117.496.774
TOTAL DEL ACTIVO	1.669.966.291	GESTION OPERATIVA	53.741.307

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	16.604.908
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	69.196.121
Captaciones de Entidades Oficiales	106.028.649
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	28.916.283
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	250.566
Índice de Solvencia Patrimonial	37,24
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	498.728.210
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.669.966.291

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.939.613
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	1.035.157.400
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2023 AL 28/02/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	75.643.463
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	803.321
Ingresos por Cartera de Créditos	74.840.142
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	13.807.819
Gastos por Captaciones del Público	4.405.905
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	467.298
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	15.951
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	8.918.665
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	61.835.644
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.323.141
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.323.141
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	59.512.509
Otros Ingresos Operativos	56.269.248
Otros Gastos Operativos	3.634.608
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	112.147.149
Menos: Gastos de Transformación	41.975.552
Gastos de Personal	22.608.275
Gastos Generales y Administrativos	19.367.277
MARGEN OPERATIVO BRUTO	70.171.597
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	11.366
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	3.018.774
MARGEN OPERATIVO NETO	67.164.189
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	67.164.189
Impuesto sobre la Renta	13.422.882
RESULTADO NETO	53.741.307

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA