

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 SUPLENTES

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 MAYO DE 2023

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	958.634.384	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.089.822.449
Efectivo	453.804.967	Depósitos en cuentas corrientes	1.078.832.164
Banco Central de Venezuela	220.562.806	Cuentas corrientes no remuneradas	267.318.749
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	11.007.928
Bancos y corresponsales del exterior	284.259.934	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	39.086.785
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	125.750.703
Efectos de cobro inmediato	6.677	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	635.667.999
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.218.388
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	90.613.057	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	55.000.000	Depósitos de ahorro	9.771.896
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	2.526.562	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	15.286.503	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	17.799.992	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	685.258
CARTERA DE CREDITOS	707.692.642	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	184.915.798
Créditos vigentes	723.779.546	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	184.915.798
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	629.092	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)	(16.715.996)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.705.191	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	25.083.984	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.059.710
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.491.949	Gastos por pagar por captaciones del público	1.744.857
Comisiones por cobrar	1.082	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 BANAVIDH	1.172
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(24.871.824)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.313.681
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	132.967.549
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	17.140.366	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	163.231.924	TOTAL DEL PASIVO	1.411.450.764
TOTAL DEL ACTIVO	1.941.017.564	GESTION OPERATIVA	116.695.453

PATRIMONIO

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		412.871.347
Inversiones Cedidas	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	10.465.559	1.941.017.564
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	94.231.359	
Captaciones de Entidades Oficiales	147.184.158	
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	23.112.951	
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	304.907	4.713.142
Índice de Solvencia Patrimonial	31,10	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	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
		1.277.013.089
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS
		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 30/05/2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	224.708.742	MARGEN FINANCIERO NETO	168.515.382
Ingresos por Disponibilidades	1.903.625	Otros Ingresos Operativos	127.375.090
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.322.489	Otros Gastos Operativos	9.653.654
Ingresos por Cartera de Créditos	220.482.628	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	286.236.818
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	127.293.137
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	61.154.359
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	66.138.778
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	158.943.681
GASTOS FINANCIEROS	50.657.060	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	15.640.053	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	8.848.425	Ingresos Operativos Varios	13.542
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	41.621	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	26.126.961	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes D	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	13.339.563
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	145.617.660
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	0
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	145.617.660
MARGEN FINANCIERO BRUTO	174.051.682	Impuesto sobre la Renta	28.922.207
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6	RESULTADO NETO	116.695.453
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.536.306		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.536.306		
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA