

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 NOVIEMBRE DE 2022

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	410.144.635	CAPTACIONES DEL PUBLICO	392.367.425
Efectivo	141.413.527	Depósitos en cuentas corrientes	386.822.889
Banco Central de Venezuela	158.620.554	Cuentas corrientes no remuneradas	143.809.367
Bancos y otras instituciones financieras del pais	0	Cuentas corrientes remuneradas	11.402.688
Bancos y corresponsales del exterior	110.107.254	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	18.292.805
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	35.088.762
Efectos de cobro inmediato	3.300	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	178.229.267
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	628.026
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	20.506.140	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	4.916.509
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	1.016.883	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	6.418.990	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	13.070.267	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	7.490.980
CARTERA DE CREDITOS	231.029.001	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	103.578.410
Créditos vigentes	235.402.003	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	103.578.410
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	31.191	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)	(4.404.193)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.305.576	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	9.616.927	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	878.207
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.305.058	Gastos por pagar por captaciones del público	576.454
Comisiones por cobrar	481	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	40.331
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.616.890)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	261.422
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	54.661.913
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.610.117	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	102.311.365	TOTAL DEL PASIVO	558.976.935
TOTAL DEL ACTIVO	768.906.834	GESTION OPERATIVA	14.906.467

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	23.956.743
Captaciones de Entidades Oficiales	34.519.358
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	9.192.644
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	260.324
Indice de Solvencia Patrimonial	34,82
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	195.023.432
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	768.906.834

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.197.177
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	431.730.520
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2022 AL 30/11/2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	41.080.727	MARGEN FINANCIERO NETO	23.283.284
Ingresos por Disponibilidades	2.063	Otros Ingresos Operativos	43.202.635
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.729.783	Otros Gastos Operativos	13.967.598
Ingresos por Cartera de Créditos	39.348.881	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	52.518.321
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	32.413.318
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	14.934.805
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	17.478.513
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	20.105.003
GASTOS FINANCIEROS	16.135.417	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	6.219.671	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	3.903.137	Ingresos Operativos Varios	3.846
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	578.359	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	5.434.250	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	1.774.162
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	18.334.687
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	3.013
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	35.333
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	18.302.367
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24.945.310	Impuesto sobre la Renta	3.395.900
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	402	RESULTADO NETO	14.906.467
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.662.428		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.662.428		
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