

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 NOVIEMBRE DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.553.822.026	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.951.671.487
Efectivo	717.779.535	Depósitos en cuentas corrientes	1.931.475.148
Banco Central de Venezuela	568.903.635	Cuentas corrientes no remuneradas	569.648.409
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	25.157.714
Bancos y corresponsales del exterior	267.131.632	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	50.316.843
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	223.393.559
Efectos de cobro inmediato	7.224	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.062.958.623
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	3.610.850
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	52.643.722	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	16.585.488
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.657.547	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	20.759.450	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	25.226.725	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	5.134.090
CARTERA DE CREDITOS	1.344.609.207	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	487.947.622
Créditos vigentes	1.376.905.601	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	487.947.622
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	287.353	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)	(32.583.747)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.202.865	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	36.430.137	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.340.770
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.200.017	Gastos por pagar por captaciones del público	6.110.447
Comisiones por cobrar	1.531	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	60.443
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.428.820)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.169.880
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	226.790.602
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	57.293.648	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	314.017.675	TOTAL DEL PASIVO	2.681.884.571
TOTAL DEL ACTIVO	3.332.589.143	GESTION OPERATIVA	78.675.770

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	44.367.376
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	185.349.993
Captaciones de Entidades Oficiales	264.914.612
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	59.891.953
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.559.135
Índice de Solvencia Patrimonial	23,78
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	572.028.802
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.332.589.143

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	35.852.001
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	2.330.823.702
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 01/07/2023 AL 30/11/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	297.187.603
Ingresos por Disponibilidades	1.474.171
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	10.191.868
Ingresos por Cartera de Créditos	285.521.564
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	150.665.096
Gastos por Captaciones del Público	46.869.478
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	12.182.048
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	459.212
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	91.154.358
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	146.522.507
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.381.804
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	8.695.610
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	8.695.610
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	139.208.701
Otros Ingresos Operativos	204.376.524
Otros Gastos Operativos	19.270.872
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	324.314.353
Menos: Gastos de Transformación	208.030.262
Gastos de Personal	83.883.131
Gastos Generales y Administrativos	124.147.131
MARGEN OPERATIVO BRUTO	116.284.091
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	124.013
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	24.805.334
MARGEN OPERATIVO NETO	91.602.770
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	91.602.770
Impuesto sobre la Renta	12.927.000
RESULTADO NETO	78.675.770

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA