

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 OCTUBRE DE 2023

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
Efectivo	1.581.381.421	Depósitos en cuentas corrientes	1.916.404.144
Banco Central de Venezuela	736.885.761	Cuentas corrientes no remuneradas	1.899.427.009
Bancos y otras instituciones financieras del país	553.917.810	Cuentas corrientes remuneradas	421.783.106
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	31.818.729
Oficina matriz y sucursales	290.577.850	Depósitos y certificados a la vista	49.837.285
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	223.011.655
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.172.976.234
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	51.635.600	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	3.031.084
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	13.946.050
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.884.736	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	20.482.789	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	24.268.075	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	4.528.426
CARTERA DE CREDITOS	1.261.322.435	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	427.701.403
Créditos vigentes	1.292.175.889	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	427.701.403
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	183.276	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)	(31.036.730)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.115.136	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	35.509.638	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.148.674
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.111.503	Gastos por pagar por captaciones del público	6.515.148
Comisiones por cobrar	2.269	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 BANAVID	49.452
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(35.508.274)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.584.074
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	265.677.770
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	45.988.231	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	346.582.142	TOTAL DEL PASIVO	2.626.460.417
TOTAL DEL ACTIVO	3.297.024.965	GESTION OPERATIVA	76.161.447

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	39.869.825
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	167.629.736
Captaciones de Entidades Oficiales	273.588.917
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	58.538.330
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.559.335
Indice de Solvencia Patrimonial	24,69
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	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados 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 31/10/2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	247.317.191
Ingresos por Disponibilidades	1.170.530
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	9.303.246
Ingresos por Cartera de Créditos	236.843.415
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	114.940.139
Gastos por Captaciones del Público	35.034.676
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	8.933.511
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	342.558
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	70.629.394
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	132.377.052
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	7.191.577
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	7.191.577
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	125.185.475
Otros Ingresos Operativos	159.351.698
Otros Gastos Operativos	14.490.595
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	270.046.578
Menos: Gastos de Transformación	158.842.441
Gastos de Personal	67.172.725
Gastos Generales y Administrativos	91.669.716
MARGEN OPERATIVO BRUTO	111.204.137
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	110.061
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	19.725.751
MARGEN OPERATIVO NETO	91.588.447
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	91.588.447
Impuesto sobre la Renta	15.427.000
RESULTADO NETO	76.161.447

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA