

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 JULIO DE 2022

BALANCE GENERAL			
(Expresado en Bolívares)			
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	191.806.295	CAPTACIONES DEL PUBLICO	192.749.797
Efectivo	75.432.159	Depósitos en cuentas corrientes	189.716.465
Banco Central de Venezuela	53.654.541	Cuentas corrientes no remuneradas	67.366.292
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	4.653.845
Bancos y corresponsales del exterior	62.705.095	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	9.952.729
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	17.247.591
Efectos de cobro inmediato	14.500	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	90.496.008
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	177.576
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	15.917.036	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	4.540.000	Depósitos de ahorro	2.855.755
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	1.082.529	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.516.057	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	6.778.450	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	8.134.978
CARTERA DE CREDITOS	87.197.052	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.819.764
Créditos vigentes	88.821.363	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	50.819.764
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	96.698	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)	(1.721.009)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	653.943	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	969.322
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.889.867	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	523.621
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	648.238	Gastos por pagar por captaciones del público	201.308
Comisiones por cobrar	196	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	43.971
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.884.358)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	278.342
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	46.637.561
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.892.875	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	76.886.837	TOTAL DEL PASIVO	299.835.043
TOTAL DEL ACTIVO	374.354.038	GESTION OPERATIVA	318.625

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	5.062.214
Captaciones de Entidades Oficiales	18.314.584
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	3.328.269
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	356.468
Índice de Solvencia Patrimonial	23,57
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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2022 AL 31/07/2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.325.327
Ingresos por Disponibilidades	492
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	277.932
Ingresos por Cartera de Créditos	3.046.903
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	2.044.325
Gastos por Captaciones del Público	1.064.356
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	140.744
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	96.135
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	743.090
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	1.281.002
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	253.663
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	253.663
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	1.027.339
Otros Ingresos Operativos	3.652.530
Otros Gastos Operativos	449.283
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.230.586
Menos: Gastos de Transformación	3.657.899
Gastos de Personal	1.344.487
Gastos Generales y Administrativos	2.313.412
MARGEN OPERATIVO BRUTO	572.687
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	758
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes D	0
Gastos Operativos Varios	184.643
MARGEN OPERATIVO NETO	388.802
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	14.727
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	374.075
Impuesto sobre la Renta	55.450
RESULTADO NETO	318.625

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA