

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 OCTUBRE DE 2022

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	279.350.551	CAPTACIONES DEL PUBLICO	297.813.141
Efectivo	107.560.749	Depósitos en cuentas corrientes	293.875.689
Banco Central de Venezuela	102.867.657	Cuentas corrientes no remuneradas	118.547.943
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	6.690.158
Bancos y corresponsales del exterior	68.920.287	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	14.445.910
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	26.263.552
Efectos de cobro inmediato	1.858	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	127.928.126
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	200.721
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	17.747.672	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	2.000.000	Depósitos de ahorro	3.736.730
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	664.335	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.974.342	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	10.108.995	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	10.005.198
CARTERA DE CREDITOS	172.178.925	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	65.770.188
Créditos vigentes	175.463.238	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	65.770.188
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	28.806	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)	(3.313.119)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.476.264	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	7.349.506	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	864.920
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.471.660	Gastos por pagar por captaciones del público	308.742
Comisiones por cobrar	387	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	48.490
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.345.289)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	507.688
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	70.977.524
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.074.953	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	126.418.804	TOTAL DEL PASIVO	445.430.971
TOTAL DEL ACTIVO	600.247.169	GESTION OPERATIVA	9.438.896

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	843.488
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	20.768.908
Captaciones de Entidades Oficiales	30.088.579
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	7.370.702
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	260.474
Indice de Solvencia Patrimonial	31,48
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	145.377.302
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	600.247.169

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	911.570
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	333.069.632
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2022 AL 31/10/2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	27.577.567
Ingresos por Disponibilidades	2.063
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.546.993
Ingresos por Cartera de Créditos	26.028.511
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	9.312.474
Gastos por Captaciones del Público	4.760.549
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	673.343
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	470.874
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.407.708
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	18.265.093
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	402
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.270.201
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.270.201
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	16.995.294
Otros Ingresos Operativos	32.460.482
Otros Gastos Operativos	13.332.354
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.123.422
Menos: Gastos de Transformación	23.233.614
Gastos de Personal	9.957.743
Gastos Generales y Administrativos	13.275.871
MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.889.808
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.102
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	1.209.794
MARGEN OPERATIVO NETO	11.682.116
Ingresos Extraordinarios	3.013
Gastos Extraordinarios	35.333
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	11.649.796
Impuesto sobre la Renta	2.210.900
RESULTADO NETO	9.438.896



ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA



JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO



SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA



GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA