

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Enrique Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Ricardo Sucre Sosa

DIRECTORES SUPLENTE
Manuel Antonio Bonilla Salas
Luis Alberto García Armas
Marcelino José Plaza Madriz
Andrés Lapadula Osio

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	1.385.629.862
Efectivo	638.302.038
Banco Central de Venezuela	433.998.540
Bancos y otras instituciones financieras del país	152
Bancos y corresponsales del exterior	313.329.132
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	79.115.408
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	30.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.329.005
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	37.786.123
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	344.982.696
Créditos vigentes	349.696.170
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	3.284.145
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.997.619)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.827.953
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	57.629.937
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.856.667
Comisiones por cobrar	470.779
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(55.129.432)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	22.607.089
OTROS ACTIVOS	55.699.071
TOTAL DEL ACTIVO	1.894.862.079
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	39.301.260
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	838.670.455
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.637.309.304
Depósitos a la vista	1.569.568.678
Cuentas corrientes no remuneradas	773.588.372
Cuentas corrientes remuneradas	12.433.942
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.763.573
Depósitos y certificados a la vista	52.300
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	776.730.491
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	14.121
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	65.954.095
Depósitos a plazo	1.700.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	72.410
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.615.311
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	74.628.381
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	74.628.381
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	685.259
Gastos por pagar por captaciones del público	46.111
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	16.988
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	622.160
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	71.875.570
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.787.113.825
GESTIÓN OPERATIVA	7.360.098
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	100.388.156
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.894.862.079

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes 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 POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	24.690.303	MARGEN FINANCIERO NETO	16.456.512
Ingresos por disponibilidades	11	Otros ingresos operativos	75.650.642
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.309.750	Otros gastos operativos	18.150.784
Ingresos por cartera de créditos	22.306.624	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	73.956.370
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.749	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	59.565.042
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	19.218.542
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	40.346.500
Otros ingresos financieros	61.169	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.391.328
GASTOS FINANCIEROS	7.044.729	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	2.521.392	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	111.908
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	148.118	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	4.375.219	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	5.481.309
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	9.021.927
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.021.927
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.645.574	Impuesto sobre la renta	1.661.829
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.272	RESULTADO NETO	7.360.098
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.213.334		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.213.334		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.528
Cartera al sector agroalimentario del mes	10.988.046	Índice de Solvencia Patrimonial	7,88%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	26.470.520	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	54.584.420	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	22.784.397	Cartera CreditMujer	6.100.809
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control

