

**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**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.385.629.862</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>79.115.408</b>
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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>344.982.696</b>
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)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.827.953</b>
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)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>22.607.089</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>55.699.071</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.894.862.079</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>39.301.260</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>838.670.455</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>PASIVO</b>	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.637.309.304</b>
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
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>2.615.311</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>74.628.381</b>
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>685.259</b>
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>71.875.570</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.787.113.825</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>7.360.098</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>100.388.156</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.894.862.079</b>

**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
<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO 2024**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>24.690.303</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>16.456.512</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>73.956.370</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.749	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>59.565.042</b>
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	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>14.391.328</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>7.044.729</b>	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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>9.021.927</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>9.021.927</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>17.645.574</b>	Impuesto sobre la renta	1.661.829
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.272	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>7.360.098</b>
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.213.334		
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.213.334		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>0</b>	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.528
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>	<b>10.988.046</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	7,88%
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>26.470.520</b>	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>54.584.420</b>	Créditos otorgados al sector salud	0
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>22.784.397</b>	Cartera CreditMujer	6.100.809
<b>Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente</b>	<b>0</b>		

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ  
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA  
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO  
Vicepresidente de Control

