

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa
Manuel Bonilla Salas

DIRECTORES SUPLENTE
Fernando Delgado Sorondo
José Gregorio Ibáñez Jaimes
Marcelino Plaza Madriz
José Vicente Rodríguez López

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	616.456.218
Efectivo	391.469.045
Banco Central de Venezuela	77.694.859
Bancos y otras instituciones financieras del país	164
Bancos y corresponsales del exterior	147.292.150
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	127.049.138
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	90.229.104
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.162.561
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	24.656.913
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	179.856.702
Créditos vigentes	181.555.858
Créditos reestructurados	610.064
Créditos vencidos	2.501.319
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.810.539)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.516.037
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	53.095.035
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.857.612
Comisiones por cobrar	21.417
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(50.458.027)
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	20.541.363
OTROS ACTIVOS	62.739.866
TOTAL DEL ACTIVO	1.011.159.324
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.889.617
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	608.468.702
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	816.750.753
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	762.119.900
Depósitos a la vista	762.119.900
Cuentas corrientes no remuneradas	230.700.883
Cuentas corrientes remuneradas	19.500.536
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.673.148
Depósitos y certificados a la vista	90.614.230
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	414.631.103
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	26.224
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	52.890.895
Depósitos a plazo	1.679.146
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	34.588
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	1.800.373
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	49.425.991
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	49.425.991
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	1.749.058
Gastos por pagar por captaciones del público	1.039.912
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	40.541
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	668.605
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	26.721.421
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	896.447.596
GESTIÓN OPERATIVA	0
PATRIMONIO	114.711.728
TOTAL DE PATRIMONIO	114.711.728
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.011.159.324

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 ENERO AL 29 DE FEBRERO 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	15.964.959	MARGEN FINANCIERO NETO	3.732.366
Ingresos por disponibilidades	22	Otros ingresos operativos	27.223.098
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.528.830	Otros gastos operativos	9.082.739
Ingresos por cartera de créditos	12.406.631	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.872.725
Ingresos por otras cuentas por cobrar	29.476	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	21.262.368
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	7.429.071
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	13.833.297
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	610.357
GASTOS FINANCIEROS	11.031.946	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	6.640.351	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	175.742
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	98.092	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	4.293.503	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	786.099
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	0
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	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.933.013	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	806.146	RESULTADO NETO	0
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.006.793		
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.006.793		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.535
Cartera al sector agroalimentario acumulada	13.660.515	Índice de Solvencia Patrimonial	12,82%
Captaciones de entidades oficiales	25.076.632	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	18.849.123	Créditos otorgados al sector salud	0
		Cartera CreditMujer	2.832.907

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control

