

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

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.


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

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	626.846.157
Efectivo	474.511.147
Banco Central de Venezuela	47.581.297
Bancos y otras instituciones financieras del país	158
Bancos y corresponsales del exterior	104.753.555
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	205.380.275
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	155.671.256
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13.128.416
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	36.580.043
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	252.892.504
Créditos vigentes	255.642.332
Créditos reestructurados	308.465
Créditos vencidos	3.054.345
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(6.112.638)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.321.038
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	55.619.974
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.585.519
Comisiones por cobrar	24.565
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(54.909.020)
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	20.824.855
OTROS ACTIVOS	63.567.283
TOTAL DEL ACTIVO	1.172.832.112
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21.518.754
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	704.134.996
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	992.971.381
Depósitos a la vista	933.173.218
Cuentas corrientes no remuneradas	445.731.514
Cuentas corrientes remuneradas	8.337.934
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.743.772
Depósitos y certificados a la vista	2.184.500
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	470.175.498
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	25.628
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	58.381.120
Depósitos a plazo	1.350.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	41.415
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	2.353.850
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31.884.596
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.884.596
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	442.841
Gastos por pagar por captaciones del público	72.939
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	54.879
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	315.023
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	45.607.363
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.073.260.031
GESTIÓN OPERATIVA	0
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	99.572.081
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.172.832.112

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 31 DE MAYO 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	47.152.806	MARGEN FINANCIERO NETO	22.040.937
Ingresos por disponibilidades	33	Otros ingresos operativos	72.054.208
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.045.075	Otros gastos operativos	23.619.454
Ingresos por cartera de créditos	35.078.222	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	70.475.691
Ingresos por otras cuentas por cobrar	29.476	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	64.081.723
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	21.391.681
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	42.690.042
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.393.968
GASTOS FINANCIEROS	22.404.464	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	9.392.431	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	284.428
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	365.907	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	12.646.126	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	6.678.396
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	24.748.342	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	987.927	RESULTADO NETO	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.695.332		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.695.332		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.529
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Índice de Solvencia Patrimonial	9,37%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	14.651.218	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	14.347.011	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	13.491.869	Cartera CreditMujer	6.680.955
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

