

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
Luis Alberto García Armas
José Gregorio Ibáñez Jaimes
José Vicente Rodríguez López
Luis Eduardo Esquivel Yllas

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo

AUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	1.876.624.593
Efectivo	1.099.235.219
Banco Central de Venezuela	572.448.156
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.526
Bancos y corresponsales del exterior	206.643.817
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(1.706.125)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	95.273.647
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	9.200.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.873.861
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	49.455.316
Inversiones en otros títulos valores	23.744.190
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	553.122.156
Créditos vigentes	559.066.862
Créditos reestructurados	1.221.271
Créditos vencidos	5.070.821
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(12.236.798)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.414.072
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	77.420.206
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.593.736
Comisiones por cobrar	1.276.597
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(76.876.467)
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	30.395.974
OTROS ACTIVOS	65.023.244
TOTAL DEL ACTIVO	2.628.853.686
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.659.225
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	1.228.460.856
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	2.100.653.122
Depósitos a la vista	2.020.397.109
Cuentas corrientes no remuneradas	845.733.824
Cuentas corrientes remuneradas	16.703.210
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.786.808
Depósitos y certificados a la vista	214.090
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.148.959.177
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	31.730
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	78.877.829
Depósitos a plazo	800.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	546.454
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	2.789.870
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	98.937.690
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	98.937.690
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	425.936
Gastos por pagar por captaciones del público	31.570
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	29.773
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	364.593
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	137.051.039
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	2.339.857.657
GESTIÓN OPERATIVA	37.963.640
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	251.032.389
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.628.853.686

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 30 DE NOVIEMBRE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	96.932.753	MARGEN FINANCIERO NETO	70.750.558
Ingresos por disponibilidades	7.065	Otros ingresos operativos	231.225.476
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.805.989	Otros gastos operativos	52.755.871
Ingresos por cartera de créditos	82.606.434	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	249.220.163
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.749	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	193.156.732
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	55.867.940
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	137.288.792
Otros ingresos financieros	2.500.516	MARGEN OPERATIVO BRUTO	56.063.431
GASTOS FINANCIEROS	18.005.120	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	5.447.925	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	236.986
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	335.461	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	12.221.734	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	11.566.302
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	44.734.115
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	391.354
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.125.469
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78.927.633	Impuesto sobre la renta	7.161.829
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	76.007	RESULTADO NETO	37.963.640
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.253.082		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.546.956		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	1.706.126		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	92.143
Cartera al sector agroalimentario del mes	4.694.071	Índice de Solvencia Patrimonial	14,64%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	60.427.683	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	15.727.154	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	25.568.602	Cartera CrediMujer	14.828.012
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

