

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 Jaimés
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 31 DE ENERO 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	572.378.780
Efectivo	370.597.445
Banco Central de Venezuela	72.534.517
Bancos y otras instituciones financieras del país	166
Bancos y corresponsales del exterior	129.246.652
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	100.476.430
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	62.079.776
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	14.249.747
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	24.146.347
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	151.862.746
Créditos vigentes	153.295.304
Créditos reestructurados	687.702
Créditos vencidos	2.057.152
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.177.412)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.677.761
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	52.634.044
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.568.673
Comisiones por cobrar	31.545
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(50.556.501)
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	20.592.417
OTROS ACTIVOS	56.476.199
TOTAL DEL ACTIVO	905.464.333
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.822.200
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	562.406.435
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

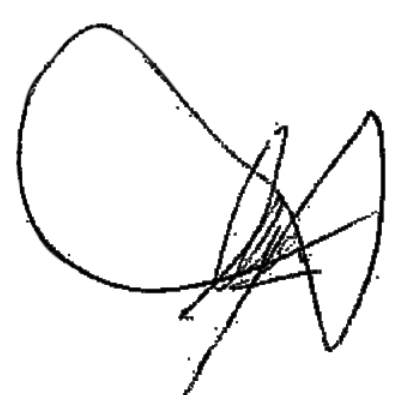
PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	677.866.287
Depósitos a la vista	625.182.274
Cuentas corrientes no remuneradas	164.572.829
Cuentas corrientes remuneradas	43.551.835
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.801.177
Depósitos y certificados a la vista	30.901.363
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	379.355.070
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	26.175
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	51.021.420
Depósitos a plazo	1.602.146
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	34.272
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	962.326
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53.540.328
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	53.540.328
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	793.361
Gastos por pagar por captaciones del público	192.792
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	20.573
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	579.996
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	47.310.452
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	780.473.354
GESTIÓN OPERATIVA	0
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	124.990.979
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	905.464.333

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 AL 31 DE ENERO 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	8.246.303	MARGEN FINANCIERO NETO	2.796.391
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	13.283.480
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.251.941	Otros gastos operativos	4.380.889
Ingresos por cartera de créditos	5.994.362	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.698.982
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	11.396.036
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	4.399.007
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	6.997.029
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	302.946
GASTOS FINANCIEROS	4.128.191	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	2.076.418	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	172.270
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	40.677	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.011.096	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	475.216
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	4.118.112	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	0
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.321.721		
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.321.721		
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	17.939.940	Índice de Solvencia Patrimonial	15,63%
Captaciones de entidades oficiales	43.254.854	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	22.994.328	Créditos otorgados al sector salud	0
		Cartera CreditMujer	2.239.862



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vp Administración y Finanzas

