

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 JULIO 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	1.309.427.238
Efectivo	870.036.088
Banco Central de Venezuela	215.734.572
Bancos y otras instituciones financieras del país	154
Bancos y corresponsales del exterior	223.656.424
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	49.129.115
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.159.166
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	36.969.389
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	303.307.470
Créditos vigentes	307.473.689
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	3.022.451
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.188.670)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.834.316
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	56.952.403
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.543.088
Comisiones por cobrar	451.608
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(55.112.783)
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	21.373.674
OTROS ACTIVOS	61.138.636
TOTAL DEL ACTIVO	1.750.210.449
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	31.395.801
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	751.520.665
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	1.431.075.562
Depósitos a la vista	1.364.913.297
Cuentas corrientes no remuneradas	536.055.130
Cuentas corrientes remuneradas	15.252.750
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.762.673
Depósitos y certificados a la vista	26.695.890
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	780.146.854
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	28.752
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	64.081.574
Depósitos a plazo	2.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	51.939
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	2.526.609
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	160.439.909
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	160.439.909
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	705.976
Gastos por pagar por captaciones del público	170.090
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	30.399
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	505.487
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	51.798.590
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.646.546.646
GESTIÓN OPERATIVA	1.478.799
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	102.185.004
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.750.210.449

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 JULIO 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	10.747.562	MARGEN FINANCIERO NETO	6.526.470
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	34.118.518
Ingresos por inversiones en títulos valores	838.386	Otros gastos operativos	8.199.788
Ingresos por cartera de créditos	9.902.026	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.445.200
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7.150	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	27.328.292
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	8.573.862
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	18.754.430
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.116.908
GASTOS FINANCIEROS	3.844.765	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	1.493.139	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	13.153
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	72.857	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.278.769	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	3.651.262
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.478.799
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	1.478.799
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.902.797	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.272	RESULTADO NETO	1.478.799
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	400.599		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	400.599		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.528
Cartera al sector agroalimentario del mes	3.648.880	Índice de Solvencia Patrimonial	7,18%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	17.606.956	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	18.266.209	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	21.046.143	Cartera CreditMujer	6.895.878
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

