

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz
PRESIDENTE EJECUTIVO
Diego Ricol Freyre

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

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 OCTUBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	401.577.847
Efectivo	203.124.458
Banco Central de Venezuela	88.051.290
Bancos y otras instituciones financieras del país	172
Bancos y corresponsales del exterior	110.401.926
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.264.518
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	13.391.223
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	22.872.735
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	115.501.542
Créditos vigentes	115.501.542
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	5.985.427
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.985.427)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.069.297
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	48.889.954
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.218.466
Comisiones por cobrar	18.619
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(49.057.742)
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	18.022.025
OTROS ACTIVOS	53.356.666
TOTAL DEL ACTIVO	625.791.894
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.297.105
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	794.714.573
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	431.189.993
Depósitos a la vista	384.348.081
Cuentas corrientes no remuneradas	179.898.185
Cuentas corrientes remuneradas	7.602.684
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.582.864
Depósitos y certificados a la vista	25.653.950
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	164.610.398
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	11.265
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	45.818.130
Depósitos a plazo	982.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	30.518
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	843.009
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36.132.441
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	36.132.441
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	600.400
Gastos por pagar por captaciones del público	257.714
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.967
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	329.719
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	20.285.923
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	489.051.766
GESTIÓN OPERATIVA	(6.850.602)
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	143.590.731
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	625.791.894

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 JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	26.948.739	MARGEN FINANCIERO NETO	5.939.619
Ingresos por disponibilidades	1.279	Otros ingresos operativos	34.424.608
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.980.648	Otros gastos operativos	10.283.138
Ingresos por cartera de créditos	19.966.812	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	30.081.089
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	35.328.354
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	15.025.007
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	20.303.347
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(5.247.265)
GASTOS FINANCIEROS	19.328.185	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	8.754.019	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	279.402
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	117.962	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	10.456.204	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	1.536.409
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(6.504.272)
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	346.330
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.850.602)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.620.554	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	(6.850.602)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.680.935		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.680.935		
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	93.635
Cartera al sector agroalimentario acumulada	12.895.733	Índice de Solvencia Patrimonial	26,55%
Captaciones de entidades oficiales	11.033.442	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	33.120.476	Créditos otorgados al sector salud	0



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vp. Administración y Finanzas

