

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Alberto De Armas Basterrechea
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 30 DE NOVIEMBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	436.382.957
Efectivo	247.077.181
Banco Central de Venezuela	82.572.252
Bancos y otras instituciones financieras del país	170
Bancos y corresponsales del exterior	106.733.354
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.288.253
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	12.425.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.333.132
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	23.529.561
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	120.381.395
Créditos vigentes	120.502.762
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	4.542.734
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.664.101)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.725.386
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	50.151.820
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.117.529
Comisiones por cobrar	15.380
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(49.559.343)
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	18.430.902
OTROS ACTIVOS	62.253.467
TOTAL DEL ACTIVO	685.462.360
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.800.918
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	816.615.826
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	485.015.355
Depósitos a la vista	433.909.532
Cuentas corrientes no remuneradas	174.669.615
Cuentas corrientes remuneradas	15.760.361
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.664.764
Depósitos y certificados a la vista	7.157.710
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	229.657.082
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	13.019
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	50.024.730
Depósitos a plazo	1.037.380
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	30.694
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	892.184
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47.347.509
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	47.347.509
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	384.832
Gastos por pagar por captaciones del público	139.172
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	11.627
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	234.033
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	21.188.373
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	554.828.253
GESTIÓN OPERATIVA	(5.187.931)
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	135.822.038
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	685.462.360

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 30 DE NOVIEMBRE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	33.266.229	MARGEN FINANCIERO NETO	7.717.686
Ingresos por disponibilidades	1.300	Otros ingresos operativos	46.283.881
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.902.166	Otros gastos operativos	13.352.250
Ingresos por cartera de créditos	25.362.763	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.649.317
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	43.857.728
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	17.590.622
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	26.267.106
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.208.411)
GASTOS FINANCIEROS	23.761.159	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	11.225.069	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	279.588
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	165.798	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	12.370.292	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	1.912.778
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(4.841.601)
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	(5.187.931)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.505.070	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	(5.187.931)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.787.384		
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.787.384		
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	7.461.541	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.536
Cartera al sector agroalimentario acumulada	18.386.586	Índice de Solvencia Patrimonial	22,47%
Captaciones de entidades oficiales	14.125.689	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	31.904.393	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

