

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCAÑ ARRIETA (PRESIDENTE)
DOMINGO DA CORTE DA SILVA (VICEPRESIDENTE)
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

JOSUÉ BAUTISTA
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO ARAGONÉS
EDGAR ROSALES MORALES

ANDRÉS RODRÍGUEZ
JOSÉ BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ABRIL DE 2022

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	98.779.826	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	135.222.028
Efectivo	50.681.269	Depósitos en cuentas corrientes	132.635.759
Banco Central de Venezuela	20.813.113	Cuentas corrientes no remuneradas	43.379.256
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	3.518.307
Bancos y corresponsales del exterior	27.284.296	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.095.400
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	8.864.252
Efectos de cobro inmediato	1.148	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	68.778.544
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	181.127
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.894.735	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	2.405.141
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	921.160	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.722.841	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	5.250.734	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	2.103.415
CARTERA DE CRÉDITOS	52.532.608	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.352.157
Créditos vigentes	53.584.621	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	22.352.157
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	37.955	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.089.968)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	410.856	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	221.000
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.128.942	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	210.359
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	411.937	Gastos por pagar por captaciones del público	55.095
Comisiones por cobrar	55	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	17.121
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.130.078)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	138.143
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.317.852
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	703.737	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	79.310.560	TOTAL DEL PASIVO	191.426.811
TOTAL DEL ACTIVO	240.632.322	GESTIÓN OPERATIVA	1.111.959

TOTAL DEL ACTIVO

PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO	48.093.552
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	240.632.322
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	705.407
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	158.253.718
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	1.105.000
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.105.429
Captaciones de Entidades Oficiales	10.794.979
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	1.340.637
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	248.618
Índice de Solvencia Patrimonial	22,76
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	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
DEL 01/01/2022 AL 30/04/2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.187.642	MARGEN FINANCIERO NETO	1.192.740
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	8.844.872
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	494.173	Otros Gastos Operativos	1.098.304
Ingresos por Cartera de Créditos	3.693.469	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.939.308
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	7.161.101
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	2.681.494
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	4.479.607
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.778.207
GASTOS FINANCIEROS	2.734.772	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	922.938	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	396.211	Ingresos Operativos Varios	338.441
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	17.121	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.398.502	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	656.385
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.460.263
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	94.184
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.366.079
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.452.870	Impuesto sobre la Renta	254.120
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	230	RESULTADO NETO	1.111.959
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	260.360		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	260.360		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		



ERICK BOSCAÑ
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA



JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO



SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA



GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA