

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN 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 ENERO DE 2022

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	90.243.731
Efectivo	52.439.549
Banco Central de Venezuela	8.377.176
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	29.424.966
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	2.040
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.253.238
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	687.090
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.268.013
Inversiones de disponibilidad restringida	5.298.135
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	31.780.367
Créditos vigentes	32.594.532
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	379.325
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.193.490)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	236.794
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.912.965
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	224.267
Comisiones por cobrar	6
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.900.444)
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	534.721
OTROS ACTIVOS	37.400.190
TOTAL DEL ACTIVO	173.449.041

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	102.575.415
Depósitos en cuentas corrientes	100.671.955
Cuentas corrientes no remuneradas	25.688.822
Cuentas corrientes remuneradas	1.306.137
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.674.817
Depósitos y certificados a la vista	0
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	65.002.179
Otras obligaciones a la vista	90.190
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	1.813.269
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.114.449
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	9.114.449
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	49.488
Gastos por pagar por captaciones del público	2
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	49.486
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	12.662.550
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	124.401.902
GESTION OPERATIVA	355.226

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	429
Captaciones de Entidades Oficiales	608.078
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	1.313.494
Créditos al sector turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	263.004
Índice de solvencia patrimonial	30,34
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

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	48.691.913
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	173.449.041
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	187.514
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	104.375.272
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2022 AL 31/01/2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.062.910
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	137.435
Ingresos por Cartera de Créditos	925.475
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	776.895
Gastos por Captaciones del Público	214.698
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	218.547
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	343.650
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	286.015
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	286.015
Otros Ingresos Operativos	1.777.272
Otros Gastos Operativos	226.816
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.836.471
Menos: Gastos de Transformación	1.361.577
Gastos de Personal	397.005
Gastos Generales y Administrativos	876.751
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	20.870
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	66.951
MARGEN OPERATIVO BRUTO	474.894
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	24.082
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	88.750
MARGEN OPERATIVO NETO	410.226
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	410.226
Impuesto sobre la Renta	55.000
RESULTADO NETO	355.226

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA