

Junta Directiva

+Presidente Víctor Gill Ramírez +Presidente Ejecutivo Luis Eduardo Pérez	+Directores Víctor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez Marta Elena Hernández Boyer Margarita del Carmen Martín Quevedo	+Auditores Externos Deloitte – Lara Marambio & Asociados	+Comisarios Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
---	--	--	--	---

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 317.309.464

ACTIVO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2024 PASIVO

EXPRESADO EN BOLÍVARES

DISPONIBILIDADES	1.024.015.221
Efectivo	492.820.878
Banco Central de Venezuela	278.826.611
Bancos y otras instituciones financieras del país	208.262
Bancos y corresponsales del exterior	252.159.470
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	83.344.581
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	545
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	128.533.378
Inversiones de disponibilidad restringida	72.541.006
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(117.730.348)
CARTERA DE CRÉDITOS	669.100.758
Créditos vigentes	670.028.732
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	11.458.535
Créditos en litigio	283.242
(Provisión para cartera de créditos)	(12.669.751)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.529.146
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	28.141.597
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.812.841
Comisiones por cobrar	56.685
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.481.977)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país	182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	90.624.387
OTROS ACTIVOS	155.009.470
TOTAL DEL ACTIVO	2.028.805.638
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	26.578.000
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	140.892.394
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	33.106.157
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	21.155.255
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	229.435
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	20,39%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)	2.644.501

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.528.228.218
Depósitos a la vista	1.250.844.195
Cuentas corrientes no remuneradas	289.536.960
Cuentas corrientes remuneradas	177.081.194
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	7.627.337
Depósitos y Certificados a la vista	118.412.477
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	658.186.227
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	7.439.157
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	269.941.057
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	3.809
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	137.214.725
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	137.214.725
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.331.880
Gastos por pagar por captaciones del público	985.619
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	346.261
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	43.573.396
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.710.348.219
GESTIÓN OPERATIVA	1.147.955

PATRIMONIO

TOTAL DE PATRIMONIO	317.309.464
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.028.805.638
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.752.174
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.707.564
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	23.093
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.830.898.915
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	9.722	0	0	0	9.722
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	4.461.379	19.142.510	470.979	0	0	24.074.868
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	4.461.379	19.152.232	470.979	0	0	24.084.590

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2024 AL 29/02/2024 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	56.700.059	MARGEN FINANCIERO NETO	37.455.865
Ingresos por disponibilidades	952.875	Otros ingresos operativos	34.788.518
Ingresos por inversiones en títulos valores	415.908	Otros gastos operativos	(453.654)
Ingresos por cartera de créditos	55.330.583	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	71.790.729
Ingresos por otras cuentas por cobrar	693	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(59.545.825)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(25.403.537)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(34.142.288)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.244.904
GASTOS FINANCIEROS	(18.770.597)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(14.530.785)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	3.585.082
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.239.812)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(12.749.683)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.080.303
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(2.715)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3.077.588
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.929.462	Impuesto sobre la renta	(1.929.633)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.147.955
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(473.597)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(473.597)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control

