

JUNTA DIRECTIVA

Presidente (E)

Guillermo Gabriel Lara Toro

Directores Principales

Xabier León
Keyla De La Rosa
Yván Gil (Incorporado)

Vicepresidente(a) Ejecutivo(a)

Rafael Hernández

Comisarios Principales

Julio Andrés Nieves Figueredo

Comisarios Suplentes

Fabiana Carolina Sequea Guette

Audidores Externos


Márquez, Perdomo & Asociados
Miembros de Crowe Global

PATRIMONIO

Bs. 338.858.926

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
Efectivo	Depósitos en cuentas corrientes
Banco Central de Venezuela	Cuentas corrientes no remuneradas
Bancos y otras instituciones financieras del país	Cuentas corrientes remuneradas
Bancos y corresponsales del exterior	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20
Oficina matriz y sucursales	Otras obligaciones a la vista
Efectos de cobro inmediato	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero
(Provisión para disponibilidades)	Depósitos de ahorro
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	Depósitos a plazo
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	Títulos valores emitidos por la institución
Inversiones en títulos valores para negociar	Captaciones del público restringidas
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	Derechos y participaciones sobre títulos o valores
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
Inversiones de disponibilidad restringida	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT
Inversiones en otros títulos valores	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
(Provisión para inversiones en títulos valores)	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año
CARTERA DE CRÉDITOS	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año
Créditos vigentes	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año
Créditos reestructurados	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año
Créditos vencidos	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año
Créditos en litigio	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año
(Provisión para cartera de créditos)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	Gastos por pagar por captaciones del público
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat
Comisiones por cobrar	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	Gastos por pagar por otras obligaciones
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS
Inversiones en sucursales	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	OTRAS OBLIGACIONES
BIENES REALIZABLES	TOTAL DEL PASIVO
BIENES DE USO	GESTIÓN OPERATIVA
OTROS ACTIVOS	PATRIMONIO
TOTAL DEL ACTIVO	TOTAL DEL PATRIMONIO
Inversiones cedidas	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
Cartera agrícola del mes	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
Cartera agrícola acumulada	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS
Captaciones de entidades oficiales	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA
Microcréditos	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)
Créditos al sector turismo según legislación vigente	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
Índice de solvencia patrimonial	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	


Guillermo Gabriel Lara Toro
Presidente (E)


Rafael Hernández
Vicepresidente Ejecutivo


Oscar Perdomo
Vicepresidente de Soporte Operacional


Riskey Escalona
Gerente de Contabilidad

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
Administración	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	3.453	89.489	0	2.014	94.956
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	3.453	89.489	0	2.014	94.956

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-01-2024 AL 31-01-2024

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	MENOS :
Ingresos por disponibilidades	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN
Ingresos por inversiones en títulos valores	Gastos de personal
Ingresos por cartera de créditos	Gastos generales y administrativos
Ingresos por otras cuentas por cobrar	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Ingresos por oficina principal y sucursales	MARGEN OPERATIVO BRUTO
Otros ingresos financieros	Ingresos por bienes realizables
GASTOS FINANCIEROS	Ingresos por programas especiales
Gastos por captaciones del público	Ingresos operativos varios
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	Gastos por bienes realizables
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos
Gastos por otros financiamentos obtenidos	Gastos operativos varios
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	MARGEN OPERATIVO NETO
Gastos por obligaciones subordinadas	Ingresos extraordinarios
Gastos por otras obligaciones	Gastos extraordinarios
Gastos por oficina principal y sucursales	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS
Otros gastos financieros	Impuesto Sobre la Renta
MARGEN FINANCIERO BRUTO	RESULTADO NETO
INGRESOS POR RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	
GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	
Gastos por incorrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	
MARGEN FINANCIERO NETO	
Otros ingresos operativos	
Otros gastos operativos	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	