

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2024 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	MARZO 2024		MARZO 2024
DISPONIBILIDADES	194.504.754	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	329.788.183
Efectivo	69.886.603	Depósitos a la vista	329.396.262
Banco Central de Venezuela	62.044.813	Cuentas corrientes no remuneradas	197.925.471
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.023	Cuentas corrientes remuneradas	92.123
Bancos y corresponsales del exterior	62.566.315	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	6.000.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	125.378.668
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.945.322	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	391.921
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.945.322	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	155.612.056	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	159.277.374	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.000.042
Créditos vencidos	3.802.973	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.468.291)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.123.508	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.761	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.168.548	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	190.000
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	137.500
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(53.801)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	52.500
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.367.211
BIENES DE USO	7.719.960	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	58.699.848	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	420.605.448	TOTAL DEL PASIVO	381.345.436
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.804.178	GESTIÓN OPERATIVA	1.238.487
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	38.021.525
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	420.605.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	441.579.612		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS 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	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

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.606.077
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	161.084.525
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,77%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Evelyn Coronel
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MARZO DE 2024 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
	MARZO 2024		MARZO 2024
INGRESOS FINANCIEROS	24.892.040	MARGEN FINANCIERO NETO	17.766.405
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	30.341.937
Ingresos por inversiones en títulos valores	394.261	Otros gastos operativos	(2554.573)
Ingresos por cartera de créditos	24.497.779	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.553.769
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(42.320.468)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(20.141.191)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(22.179.277)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.233.301
GASTOS FINANCIEROS	(1.876.670)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(1.336.411)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(540.259)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(1.994.814)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.238.487
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.238.487
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.015.370	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.236	RESULTADO NETO	1.238.487
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.263.201)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.263.201)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. LÍQUIDEZ	TRIMESTRE	
	mar-24	mar-23		mar-24	mar-23		mar-24	mar-23		mar-24	mar-23		mar-24	mar-23
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 =	12,77	25,25	2.1 (Provisión para Cartera de Créditos) / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	4,58	9,17	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	165,23	157,50	4.1 Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	1,88	21,39	5.1 Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	58,98	75,63
1.2 (Activo Improductivo) / Patrimonio + Gestión Operativa x 100 =	677,41	271,43	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	2,33	1,89	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	166,35	80,24	4.2 Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	13,30	89,18	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones de Público x 100 =	58,98	83,03