

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU EFRÉN SÁNCHEZ
ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO ALBERTO REDONDO
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ. JOSÉ LUIS BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE MAYO DE 2025

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	4.892.168.471	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.703.607.308
Efectivo	2.324.471.797	Depósitos en cuentas corrientes	6.608.447.209
Banco Central de Venezuela	1.729.391.735	Cuentas corrientes no remuneradas	2.836.321.900
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	127.435.006
Bancos y corresponsales del exterior	838.304.939	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	135.196.726
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	567.870.754
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	2.941.622.823
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	20.457.360
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	145.485.827	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	74.702.738
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	9.559.872	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	57.639.987	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	78.285.968	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	0
CARTERA DE CRÉDITOS	4.020.810.544	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.013.364.825
Créditos vigentes	4.009.629.079	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.013.364.825
Créditos reestructurados	63.505.200	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	122.597.040	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)	(174.920.775)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	40.653.382	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	90.235.188	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	25.295.995
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	42.938.947	Gastos por pagar por captaciones del público	14.584.503
Comisiones por cobrar	563	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	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(92.521.316)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	10.711.492
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	857.409.619
BIENES REALIZABLES	790.196	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	127.981.326	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.183.016.305	TOTAL DEL PASIVO	8.599.677.747
TOTAL DEL ACTIVO	10.410.906.051	GESTION OPERATIVA	74.612.001

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	239.269.481
Captaciones de Entidades Oficiales	529.298.005
Microcréditos	94.732.987
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	11.516.305
Índice de Solvencia Patrimonial	21,03
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	40.467.264

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	1.736.616.303
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10.410.906.051

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.082.537.322
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	6.927.536.064
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2025 AL 31/05/2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.095.272.202	MARGEN FINANCIERO NETO	626.963.050
Ingresos por Disponibilidades	2.141.410	Otros Ingresos Operativos	489.961.541
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.848.510	Otros Gastos Operativos	52.470.152
Ingresos por Cartera de Créditos	1.087.919.434	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.064.454.439
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	643.117.575
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	252.999.182
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	390.118.393
Otros Ingresos Financieros	362.848	MARGEN OPERATIVO BRUTO	421.336.864
GASTOS FINANCIEROS	414.100.183	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	174.299.700	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos Operativos Varios	94.190
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	3.930	Gastos por Bienes Realizables	3.950.979
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	239.796.553	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	339.415.541
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	78.064.534
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	3.452.533
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	74.612.001
MARGEN FINANCIERO BRUTO	681.172.019	Impuesto sobre la Renta	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO NETO	74.612.001
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	54.208.969		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	54.208.969		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA