

JUNTA DIRECTIVA
COMISARIO PRINCIPAL
 Alcides Cartaya Ravelo
PRESIDENTE EJECUTIVO
 Alfonso Schiavino
AUDITORES EXTERNOS
 Jimenez, Rodriguez & Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs 0
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 4.471.943.860
PATRIMONIO Bs 4.471.943.860

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/2025
EXPRESADO EN Bs.

Activo	Pasivo y Patrimonio
DISPONIBILIDADES 1.045.325.426	PASIVO 628.832.875
Efectivo 153.667.937	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 523.159.235
Banco Central de Venezuela 196.007.326	Depósitos a la vista 223.636.976
Bancos y otras instituciones financieras del país 2.946.272	Cuentas corrientes no remuneradas 48.510.673
Bancos y corresponsales del exterior 692.703.891	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20 96.433.549
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y certificados a la vista 0
Efectos de cobro inmediato 0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Conver 154.578.036
(Provisión para disponibilidades) 0	Otras obligaciones a la vista 392.882
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 1.197.457.648	Depósitos de ahorro 0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 0	Depósitos a plazo 71.390.398
Inversiones en títulos valores para reoquirir 0	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 0	Captaciones del público restringidas 33.890.360
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 1.197.170.360	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
Inversiones de disponibilidad restringida 287.288	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
Inversiones en otros títulos valores 0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) 0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 118.507.780
CARTERA DE CREDITOS 98.800.636	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 118.507.780
Créditos videntes 99.177.257	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0
Créditos vencidos 7.112.293	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
Créditos en litigio 0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (7.488.914)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 601.155	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 845.316
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 1.523.968.251	Gastos por pagar por captaciones del público 0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 1.015.050	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. 0
Comisiones por cobrar 8	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar 0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 845.316
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (1.524.382.154)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0
Inversiones en sucursales 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 132.305.141
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES REALIZABLES 0	OTRAS OBLIGACIONES 0
BIENES DE USO 9.534.375	TOTAL DEL PASIVO 880.491.112
OTROS ACTIVOS 2.979.046.452	GESTION OPERATIVA -21.669.280
TOTAL DEL ACTIVO 5.330.765.692	PATRIMONIO 0
INVERSIONES CEDIDAS 0	TOTAL PATRIMONIO 4.471.943.860
CARTERA AGRICOLA DEL MES 0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 5.330.765.692
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA 10.614.805	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 473.975
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 6.212.524	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 4.461.863
MICROCREDITOS 3.007.706	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACION VIGENTE 0	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) 2.043.041
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 113,09%	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 1.442.244.946
CREDITOS OTORGADO AL SECTOR MUJER (CREDIMUJER) 847.137	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 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	549	0	0	0	549
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	57	2.983.308	62.336	222.349	721.630	3.989.680
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	57	2.983.857	62.336	222.349	721.630	3.990.229

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR EL PERÍODO DESDE EL 01 DE ENERO DE 2025 HASTA EL 31 DE MAYO DE 2025
(EXPRESADO EN Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS 41.036.287	MARGEN FINANCIERO NETO (2.724.481)
Ingresos por disponibilidades 8.086.736	Otros ingresos operativos 97.130.157
Ingresos por inversiones en títulos valores 11.973.631	Otros gastos operativos (26.331.052)
Ingresos por cartera de créditos 20.975.920	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 68.074.624
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (81.713.324)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (27.768.402)
Ingresos por oficina principal y sucursales (46.041.369)	Gastos generales y administrativos (1.310.913)
Otros ingresos financieros 0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (6.592.640)
GASTOS FINANCIEROS (38.929.125)	MARGEN OPERATIVO BRUTO (13.638.700)
Gastos por captaciones del público (10.346.221)	Ingresos por bienes realizables 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Ingresos operativos varios 4.179.468
Gastos por otros financiamientos obtenidos (28.560.604)	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos operativos varios (9.685.200)
Gastos por otras obligaciones 0	MARGEN OPERATIVO NETO (19.144.432)
Gastos por oficina principal y sucursales (22.300)	Ingresos extraordinarios 0
Otros gastos financieros 0	Gastos extraordinarios 0
MARGEN FINANCIERO BRUTO 2.107.162	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS (19.144.432)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 322	Impuesto sobre la renta 2.524.848
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (4.831.965)	RESULTADO NETO (21.669.280)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (4.831.965)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

Alfonso Schiavino
Presidente Ejecutivo

Edgar Sandoval
Contralor

Alexis Blanco
Auditor Interno