

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT Bs.....	45.060.332
PATRIMONIO Bs.....	376.009.721

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
JESÚS ENRIQUE ESCUDERO ESTEVEZ
JOSE MANUEL PUENTE CAMBA

DIRECTORES SUPLENTE:
SERGIO PINTO JAIMES
ROBERT ALEXANDER URBINA GARCIA
JORGE CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
SUSANA ELIZABETH BARRENECHEA RAMOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	925.577.488	PASIVO	
Efectivo	537.246.139	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	989.721.875
Banco Central de Venezuela	376.849.073	Depósitos a la vista	989.721.875
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.783.949	Cuentas corrientes no remuneradas	433.271.803
Bancos y corresponsales del exterior	2.698.327	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario de Libre Convertibilidad	556.450.072
Efectos de cobro inmediato	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.091.472	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.406.000	Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	685.472	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 HÁBITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	572.511.455	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	148.000.000
Créditos vigentes	572.490.742	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	148.000.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	33.959.709	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)	(33.938.996)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.692.964	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.410.000
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	78	Intereses y comisiones por pagar	2.410.000
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.408.983	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Comisiones por cobrar	0	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 Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.716.097)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
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	81.203.169
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	14.304.345	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	78.280.521	TOTAL DEL PASIVO	1.221.335.044
TOTAL DEL ACTIVO	1.604.458.245	GESTIÓN OPERATIVA	7.113.480
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	376.009.721
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	TOTAL DE PATRIMONIO	376.009.721
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.604.458.245
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	878.578.235		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	34,01%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	583.535.520		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/01/2025 AL 30/04/2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	121.789.053	Otros ingresos operativos	87.977.384
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(759.413)
Ingresos por inversiones en títulos valores	37.415.968	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	191.593.131
Ingresos por cartera de créditos	84.373.085	GASTOS DE TRANSFORMACION:	(167.767.589)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(7.700.456)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(157.428.552)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.506.662)
Otros ingresos financieros	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(1.131.919)
GASTOS FINANCIEROS	(2.429.811)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.825.542
Gastos por captaciones del público	0	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 el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	75.098
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.429.811)	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	(3.834.564)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.066.076
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	119.359.242	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.066.076
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	12.696	Impuesto sobre la renta	(12.952.596)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.996.778)	RESULTADO NETO	7.113.480
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(14.996.778)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	104.375.160		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	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

ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO

JOHANA HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN ÁVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD

