

JUNTA DIRECTIVA
PRESIDENTE EJECUTIVO
Alfonso Schiavino

COMISARIO PRINCIPAL
Aldices Cartaya Ravelo

AUDITORES EXTERNOS
Jimenez, Rodríguez & Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs 0
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 4,002,557,708
PATRIMONIO Bs 4,002,557,708

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/2025
EXPRESADO EN Bs.

Activo		Pasivo y Patrimonio	
DISPONIBILIDADES	968,546,900	PASIVO	566,658,530
Efectivo	139,854,090	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	472,012,107
Banco Central de Venezuela	199,484,907	Depósitos a la vista	203,475,139
Bancos y otras instituciones financieras del país	2,946,558	Cuentas corrientes no remuneradas	41,875,704
Bancos y corresponsales del exterior	626,261,345	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	87,251,013
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 Converti	139,410,251
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	47,178
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
		Depósitos de ahorro	62,163,174
		Depósitos a plazo	0
		Títulos valores emitidos por la institución	0
		Captaciones del público restringidas	32,436,071
		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1,067,691,631	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	88,192,788
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1,067,563,615	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	88,192,788
Inversiones de disponibilidad restringida	128,016	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
		Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	44,346,156	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	370,286
Créditos vigentes	44,325,258	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Créditos reestructurados	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Créditos vencidos	5,406,536	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
Créditos en litigio	(5,385,639)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para cartera de créditos)	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	370,286
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
		Gastos por pagar por otras obligaciones	0
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	149,083	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	72,312,206
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1,371,364,080	OTRAS OBLIGACIONES	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	562,978		
Comisiones por cobrar	0		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(1,371,777,983)		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0		
		TOTAL DEL PASIVO	727,533,810
		GESTION OPERATIVA	-12,936,460
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0		
Inversiones en sucursales	0		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0		
		PATRIMONIO	0
BIENES REALIZABLES	8,921,220		
BIENES DE USO	2,627,500,069		
OTROS ACTIVOS	4,717,155,059		
TOTAL DEL ACTIVO	4,717,155,059	TOTAL PATRIMONIO	4,002,557,708
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4,717,155,059
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2,977,539		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	5,574,350		
MICROCREDITOS	1,851,079		
CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE	0		
PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	115.68%		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CREDITOS OTORGADO AL SECTOR MUJER (CREDIMUJER)	397,459		

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	2.419.096	62.336	226.309	713.814	3.421.612
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	57	2.419.645	62.336	226.309	713.814	3.422.161

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR EL PERÍODO DESDE EL 01 DE ENERO DE 2025 HASTA EL 30 DE ABRIL DE 2025
(EXPRESADO EN Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	34,126,060	MARGEN FINANCIERO NETO	539,486
Ingresos por disponibilidades	6,016,413	Otros ingresos operativos	72,289,517
Ingresos por inversiones en títulos valores	11,973,631	Otros gastos operativos	(19,281,132)
Ingresos por cartera de créditos	16,136,016		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	53,547,871
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(60,218,244)
Otros ingresos financieros	0	Gastos de personal	(18,845,372)
		Gastos generales y administrativos	(35,435,546)
GASTOS FINANCIEROS	(30,934,826)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1,048,945)
Gastos por captaciones del público	(7,926,049)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(4,888,381)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0		
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6,670,373)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(22,986,477)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos operativos varios	3,601,511
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Otros gastos financieros	(22,300)	Gastos operativos varios	(7,342,750)
		MARGEN OPERATIVO NETO	(10,411,612)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3,191,234	Ingresos extraordinarios	0
		Gastos extraordinarios	0
		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(10,411,612)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	2,524,848
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2,651,748)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2,651,748)	RESULTADO NETO	(12,936,460)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

Alfonso Schiavino
Presidente Ejecutivo

Edgar Sandoval
Contralor

Alexis Blanco
Auditor Interno