

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

EFRÉN SÁNCHEZ

ALBERTO REDONDO

JOSÉ LUIS BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2025

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	13.344.211.798
Efectivo	10.179.648.726	Depósitos en cuentas corrientes	13.172.101.780
Banco Central de Venezuela	4.598.082.929	Cuentas corrientes no remuneradas	5.711.339.428
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.083.757.079	Cuentas corrientes remuneradas	248.015.746
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	249.053.248
Oficina matriz y sucursales	1.497.808.718	Depósitos y certificados a la vista	1.280.820.424
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	5.682.872.934
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	37.215.783
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	297.143.642	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	24.000.000	Depósitos de ahorro	134.894.234
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	21.945.905	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	106.590.055	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	144.607.682	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 CREDITOS	8.011.661.291	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.363.288.327
Créditos vigentes	8.010.990.051	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.363.288.327
Créditos reestructurados	7.610.773	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	276.676.757	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)	(283.616.290)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	66.079.507	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	173.365.102	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	72.932.749
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	72.957.737	Gastos por pagar por captaciones del público	55.222.182
Comisiones por cobrar	3.205	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 BANAVID	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(180.246.537)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.710.567
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	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	1.656.313.555
BIENES REALIZABLES	83.848.899	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	180.207.780	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.750.342.712	TOTAL DEL PASIVO	16.436.746.429
TOTAL DEL ACTIVO	20.568.932.557	GESTION OPERATIVA	315.645.107

PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO	3.816.541.021
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20.568.932.557

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.264.943.003
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	17.615.604.058
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2025 AL 30/09/2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.540.230.200	MARGEN FINANCIERO NETO	997.517.896
Ingresos por Disponibilidades	2.592.500	Otros Ingresos Operativos	758.096.358
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	5.628.473	Otros Gastos Operativos	78.046.793
Ingresos por Cartera de Créditos	1.528.737.922	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.677.567.461
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	919.415.337
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	392.019.249
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	527.396.088
Otros Ingresos Financieros	3.271.305	MARGEN OPERATIVO BRUTO	758.152.124
GASTOS FINANCIEROS	482.966.256	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	261.370.804	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos Operativos Varios	33.098
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	221.595.452	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	381.720.115
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	376.465.107
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 DEL IMPUESTO	376.465.107
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.057.263.944	Impuesto sobre la Renta	60.820.000
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	7.813.121	RESULTADO NETO	315.645.107
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	67.559.169		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	67.559.169		
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIM. A	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIM. A	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIM. A	4. RENTABILIDAD 1_/	TRIM. A	4. LIQUIDEZ	TRIM. A
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	25,26	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) X 100	3,42	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	57,62	4.1. RESULTADO NETO X 100	6,80	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	76,29
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	263,99	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	3,34	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	58,32	4.2. RESULTADO NETO X 100	40,32	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES X 100	76,45

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2025

FUENTE : Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA