

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTES

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 AGOSTO DE 2025

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.962.264.356
Efectivo	9.168.698.253	Depósitos en cuentas corrientes	11.817.550.447
Banco Central de Venezuela	3.762.892.498	Cuentas corrientes no remuneradas	
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.042.283.393	Cuentas corrientes remuneradas	5.407.026.870
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	233.894.287
Oficina matriz y sucursales	1.363.522.362	Depósitos y certificados a la vista	206.043.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	830.028.634
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	5.140.557.656
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	225.872.957	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	34.732.168
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	109.981.740
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	17.127.591	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	88.119.422	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	120.625.944	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
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	6.515.047.502	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.398.327.800
Créditos vigentes	6.495.950.719	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.398.327.800
Créditos reestructurados	96.435.324	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	194.202.556	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)	(271.541.097)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77.617.099	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	141.987.086	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.833.123
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	85.977.550	Gastos por pagar por captaciones del público	32.587.995
Comisiones por cobrar	11.139	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 BANAVIDH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(150.358.676)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.245.128
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion 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	1.237.322.694
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	147.301.454	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.771.715.376	TOTAL DEL PASIVO	14.645.747.973
TOTAL DEL ACTIVO	17.906.252.641	GESTION OPERATIVA	163.761.225

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	325.340.634
Captaciones de Entidades Oficiales	753.859.575
Microcréditos	160.167.220
Créditos al Sector Turismo Según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	10.205.939
Índice de Solvencia Patrimonial	23,70
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	26.777.800

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

TOTAL DEL PATRIMONIO	3.096.743.443
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.906.252.641

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.856.689.208
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	13.941.688.071
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2025 AL 31/08/2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	768.220.189
Ingresos por Disponibilidades	1.554.617
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.412.273
Ingresos por Cartera de Créditos	760.998.146
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	2.255.153
GASTOS FINANCIEROS	288.356.461
Gastos por Captaciones del Público	158.234.999
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	130.121.462
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	479.863.728
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	7.471.762
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	51.666.059
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	51.666.059
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	435.669.431
Otros Ingresos Operativos	449.029.720
Otros Gastos Operativos	47.092.843
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	837.606.308
Menos: Gastos de Transformación	525.013.875
Gastos de Personal	212.921.820
Gastos Generales y Administrativos	312.092.055
MARGEN OPERATIVO BRUTO	312.592.433
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	25.994
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	135.982.202
MARGEN OPERATIVO NETO	176.636.225
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	176.636.225
Impuesto sobre la Renta	12.875.000
RESULTADO NETO	163.761.225

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA