

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTES

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 JULIO DE 2025

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	8.239.616.022	CAPTACIONES DEL PUBLICO	10.227.243.406
Efectivo	3.457.381.140	Depósitos en cuentas corrientes	10.104.147.389
Banco Central de Venezuela	3.825.012.407	Cuentas corrientes no remuneradas	4.247.670.535
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	274.368.141
Bancos y corresponsales del exterior	957.222.475	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	174.091.788
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	901.304.341
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	4.506.712.584
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	27.677.319
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	188.517.215	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	95.418.697
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	14.021.205	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	74.399.630	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	100.096.380	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	5.135.996.106	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.351.766.850
Créditos vigentes	5.148.788.181	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.351.766.850
Créditos reestructurados	81.635.691	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	141.794.998	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)	(236.222.764)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.216.037	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	118.729.072	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	37.125.647
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	65.805.568	Gastos por pagar por captaciones del público	27.174.883
Comisiones por cobrar	724	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 BANAUIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(124.319.327)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.950.764
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	911.761.259
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	143.838.653	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.328.054.397	TOTAL DEL PASIVO	12.527.897.162
TOTAL DEL ACTIVO	15.096.238.430	GESTION OPERATIVA	83.552.262

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	290.596.897
Captaciones de Entidades Oficiales	590.492.220
Microcréditos	161.310.601
Créditos al Sector Turismo Según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	10.415.219
Índice de Solvencia Patrimonial	22,97
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	27.635.326

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	2.484.789.006
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.096.238.430

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.557.098.762
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	10.750.378.178
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	360.814.659
Ingresos por Disponibilidades	686.064
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.571.101
Ingresos por Cartera de Créditos	357.835.559
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	721.935
GASTOS FINANCIEROS	123.284.808
Gastos por Captaciones del Público	69.316.534
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	53.968.274
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	237.529.851
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.924.222
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	20.020.466
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	20.020.466
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	220.433.607
Otros Ingresos Operativos	198.454.492
Otros Gastos Operativos	24.222.131
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	394.665.968
Menos: Gastos de Transformación	231.077.167
Gastos de Personal	92.147.895
Gastos Generales y Administrativos	138.929.272
MARGEN OPERATIVO BRUTO	163.588.801
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	16.602
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	75.053.141
MARGEN OPERATIVO NETO	88.552.262
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	88.552.262
Impuesto sobre la Renta	5.000.000
RESULTADO NETO	83.552.262

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA