

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 NOVIEMBRE DE 2025

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
Efectivo	14.390.830.529	Depósitos en cuentas corrientes	19.338.144.889
Banco Central de Venezuela	6.020.054.338	Cuentas corrientes no remuneradas	19.102.697.535
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.464.823.977	Cuentas corrientes remuneradas	
Bancos y corresponsales del exterior	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.532.738.351
Oficina matriz y sucursales	1.905.952.214	Depósitos y certificados a la vista	366.980.673
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	343.120.008
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	2.397.973.990
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	7.461.884.513
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	377.489.913	Depósitos de ahorro	50.605.404
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	39.777.480	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	147.121.248	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
Inversiones en otros títulos valores	190.591.185	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	12.314.814.747	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.002.093.649
Créditos vigentes	12.335.090.543	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	2.002.093.649
Créditos reestructurados	7.019.368	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	414.544.359	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)	(441.839.523)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	128.640.252	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	243.743.604	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	96.551.244
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	141.411.607	Gastos por pagar por captaciones del público	65.316.886
Comisiones por cobrar	95.092	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)	(256.610.051)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.234.358
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	3.603.059.143
BIENES REALIZABLES	78.096.238	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	267.685.351	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	3.637.992.153	TOTAL DEL PASIVO	25.039.848.925
TOTAL DEL ACTIVO	31.195.549.183	GESTION OPERATIVA	637.236.685

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	5.518.463.573
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	31.195.549.183

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	479.537.031
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.681.060.928
Microcréditos	169.244.654
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	19.792.819
Indice de Solvencia Patrimonial	25,08
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	30.336.065

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

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.986.228.852
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	27.097.916.335
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2025 AL 30/11/2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.215.008.089	MARGEN FINANCIERO NETO	2.006.183.590
Ingresos por Disponibilidades	4.672.343	Otros Ingresos Operativos	1.670.079.830
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	14.857.502	Otros Gastos Operativos	138.349.201
Ingresos por Cartera de Créditos	3.191.572.459	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.537.914.219
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	1.992.151.024
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	853.839.976
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.138.311.048
Otros Ingresos Financieros	3.905.785	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.545.763.195
GASTOS FINANCIEROS	1.093.627.130	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	598.173.587	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos Operativos Varios	83.328
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	Gastos por Bienes Realizables	7.740.656
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	495.453.543	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	724.863.497
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	813.242.370
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	915.685
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	812.326.685
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.121.380.959	Impuesto sobre la Renta	175.090.000
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	20.540.337	RESULTADO NETO	637.236.685
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	135.737.706		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	135.737.706		
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA