

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 OCTUBRE DE 2025

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	12.164.573.142	CAPTACIONES DEL PUBLICO	15.721.547.855
Efectivo	5.860.302.337	Depósitos en cuentas corrientes	15.520.266.363
Banco Central de Venezuela	4.665.547.008	Cuentas corrientes no remuneradas	6.667.385.401
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	273.189.832
Bancos y corresponsales del exterior	1.638.723.797	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	310.748.194
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	1.363.951.506
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	6.904.991.430
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	43.060.786
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	347.116.478	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	158.220.705
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	34.928.949	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	133.142.050	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	179.045.479	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	10.554.630.812	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.792.642.147
Créditos vigentes	10.610.383.293	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.792.642.147
Créditos reestructurados	7.986.661	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	303.349.862	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)	(367.089.004)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	101.246.698	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	218.532.374	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	56.398.603
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	110.108.874	Gastos por pagar por captaciones del público	34.446.920
Comisiones por cobrar	8.385	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)	(227.402.935)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	21.951.683
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	2.178.611.135
BIENES REALIZABLES	80.972.568	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	188.019.879	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	2.004.665.772	TOTAL DEL PASIVO	19.749.199.740
TOTAL DEL ACTIVO	25.441.225.349	GESTION OPERATIVA	449.814.570

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	451.511.965
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.314.041.527
Microcréditos	151.003.744
Creditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	17.218.518
Indice de Solvencia Patrimonial	27,62
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	29.443.149

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	5.242.211.039
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	25.441.225.349

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.829.085.367
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	22.393.512.267
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/07/2025 AL 31/10/2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.255.426.485
Ingresos por Disponibilidades	3.570.793
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	11.779.480
Ingresos por Cartera de Créditos	2.236.504.434
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	3.571.778
GASTOS FINANCIEROS	757.577.400
Gastos por Captaciones del Público	402.335.526
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	355.241.874
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	1.497.849.085
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	20.428.783
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	98.442.129
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	98.442.129
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	1.419.835.739
Otros Ingresos Operativos	1.167.575.342
Otros Gastos Operativos	101.093.590
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.486.317.491
Menos: Gastos de Transformación	1.380.026.924
Gastos de Personal	577.399.218
Gastos Generales y Administrativos	802.627.706
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.106.290.567
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	42.025
Gastos por Bienes Realizables	3.973.590
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	554.888.747
MARGEN OPERATIVO NETO	547.470.255
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	915.685
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	546.554.570
Impuesto sobre la Renta	96.740.000
RESULTADO NETO	449.814.570

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA