

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA
JUAN MÉNDEZ LORENZO
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT
ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
EFRÉN FRANCISCO SÁNCHEZ NÚÑEZ
ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

DIRECTORES SUPLENTES

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA NIDIA CAMARGO MENDOZA

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ENERO DE 2026

BALANCE GENERAL			
(Expresado en Bolívares)			
ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	21.706.208.029	CAPTACIONES DEL PUBLICO	26.364.404.136
Efectivo	8.137.695.477	Depósitos en cuentas corrientes	26.027.101.875
Banco Central de Venezuela	10.456.520.074	Cuentas corrientes no remuneradas	12.295.069.899
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	567.681.448
Bancos y corresponsales del exterior	3.111.992.478	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	513.356.231
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	2.371.156.374
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	10.279.837.923
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	71.178.163
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	583.954.044	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	266.124.097
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	79.494.323	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	220.592.865	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	283.866.856	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	18.131.965.440	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.501.504.677
Créditos vigentes	18.056.837.851	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	2.501.504.677
Créditos reestructurados	211.344.891	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	511.933.536	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)	(648.150.838)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	169.769.541	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	372.091.449	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	212.773.963
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	183.477.546	Gastos por pagar por captaciones del público	185.295.425
Comisiones por cobrar	242.489	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)	(386.041.943)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	27.478.538
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	6.718.161.115
BIENES REALIZABLES	72.343.576	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	289.828.195	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	4.247.016.478	TOTAL DEL PASIVO	35.796.843.891
TOTAL DEL ACTIVO	45.201.085.303	GESTION OPERATIVA	264.860.606

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	696.557.007
Captaciones de Entidades Oficiales.	2.161.515.635
Microcréditos	501.546.808
Creditos al Sector Turismo según legislacion vigente	0
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	19.594.253
Indice de Solvencia Patrimonial	27,30
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	33.207.697

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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2026 AL 31/01/2026
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.996.767.798
Ingresos por Disponibilidades	1.599.773
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.274.881
Ingresos por Cartera de Créditos	1.990.211.674
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	681.470
GASTOS FINANCIEROS	695.316.713
Gastos por Captaciones del Público	463.182.355
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	232.134.358
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	1.301.451.085
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	10.586.338
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	69.702.213
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	69.702.213
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	1.242.335.210
Otros Ingresos Operativos	659.210.415
Otros Gastos Operativos	78.113.373
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.823.432.252
Menos: Gastos de Transformación	933.790.382
Gastos de Personal	324.010.416
Gastos Generales y Administrativos	609.779.966
MARGEN OPERATIVO BRUTO	889.641.870
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	149.407
Gastos por Bienes Realizables	4.967.094
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	552.613.577
MARGEN OPERATIVO NETO	332.210.606
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	332.210.606
Impuesto sobre la Renta	67.350.000
RESULTADO NETO	264.860.606


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA