

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

FERNANDO LUDGERO DA SILVA

JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

EFRÉN SÁNCHEZ

ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ENERO DE 2025

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	3.256.333.416	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.424.576.117
Efectivo	1.401.602.680	Depósitos en cuentas corrientes	4.361.301.171
Banco Central de Venezuela	1.310.700.886	Cuentas corrientes no remuneradas	2.002.622.545
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	150.468.689
Bancos y corresponsales del exterior	544.029.850	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	81.375.995
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	224.134.125
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.902.699.817
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	10.361.331
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	86.581.714	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	52.913.614
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	5.693.926	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	34.517.930	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	46.369.858	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	2.383.073.824	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	926.026.429
Créditos vigentes	2.320.285.666	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	926.026.429
Créditos reestructurados	38.006.073	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	88.844.246	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)	(64.062.161)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.541.033	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	51.917.115	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.543.395
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	25.548.974	Gastos por pagar por captaciones del público	3.561.714
Comisiones por cobrar	627	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 BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(51.925.683)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.981.681
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	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	314.000.707
BIENES REALIZABLES	3.950.979	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	114.857.101	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	813.271.722	TOTAL DEL PASIVO	5.674.146.648
TOTAL DEL ACTIVO	6.683.609.789	GESTION OPERATIVA	-42.411.173

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	357.763.171
Captaciones de Entidades Oficiales.	333.109.389
Microcréditos	83.009.797
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.892.109
Índice de Solvencia Patrimonial	18,93
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	43.755.502

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	1.051.874.314
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.683.609.789

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	504.963.693
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	3.933.468.653
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	130.234.512	MARGEN FINANCIERO NETO	35.080.979
Ingresos por Disponibilidades	319.742	Otros Ingresos Operativos	72.626.218
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	670.778	Otros Gastos Operativos	9.409.156
Ingresos por Cartera de Créditos	129.183.482	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98.298.041
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	87.897.390
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	30.077.842
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	57.819.548
Otros Ingresos Financieros	60.510	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.400.651
GASTOS FINANCIEROS	93.483.117	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	24.907.354	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos Operativos Varios	6.906
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	3.930	Gastos por Bienes Realizables	790.196
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	68.571.833	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	52.028.534
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-42.411.173
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	0
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	-42.411.173
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.751.395	Impuesto sobre la Renta	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO NETO	-42.411.173
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.670.416		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.670.416		
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA