

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

FERNANDO LUDGERO DA SILVA

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANNA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

EFREN SÁNCHEZ

ALBERTO REDONDO

JOSÉ LUIS BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE FEBRERO DE 2025

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	3.432.411.796	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.660.955.341
Efectivo	1.632.518.669	Depósitos en cuentas corrientes	4.587.442.639
Banco Central de Venezuela	1.318.573.141	Cuentas corrientes no remuneradas	2.030.284.138
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	137.935.356
Bancos y corresponsales del exterior	481.319.986	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	89.721.931
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	322.970.617
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	2.006.530.597
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	15.104.643
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	96.884.781	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	58.408.058
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.784.810	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	38.111.248	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	51.988.723	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	2.616.518.152	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	920.670.607
Créditos vigentes	2.579.811.815	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	920.670.607
Créditos reestructurados	42.123.452	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	91.403.371	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)	(96.820.486)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.931.503	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	57.867.927	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.117.910
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	25.942.599	Gastos por pagar por captaciones del público	5.842.132
Comisiones por cobrar	645	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)	(57.879.668)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	10.275.778
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	325.795.718
BIENES REALIZABLES	3.160.783	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	114.246.895	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	707.233.625	TOTAL DEL PASIVO	5.923.539.576
TOTAL DEL ACTIVO	6.996.387.535	GESTION OPERATIVA	-38.294.483

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	316.674.077
Captaciones de Entidades Oficiales.	444.721.113
Microcréditos	86.223.330
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	9.264.399
Índice de Solvencia Patrimonial	19,05
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	40.820.687

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.111.142.442
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.996.387.535

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	583.763.784
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	4.577.415.311
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Estadales, Municipales y Central	Entes Públicos, 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 01/01/2025 AL 28/02/2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	351.713.879
Ingresos por Disponibilidades	627.030
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.817.656
Ingresos por Cartera de Créditos	349.159.695
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	109.498
GASTOS FINANCIEROS	183.259.103
Gastos por Captaciones del Público	58.152.314
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	3.930
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	125.102.859
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	168.454.776
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	16.824.396
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	16.824.396
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	151.630.380
Otros Ingresos Operativos	162.567.827
Otros Gastos Operativos	17.754.615
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	296.443.592
Menos: Gastos de Transformación	185.520.139
Gastos de Personal	62.600.754
Gastos Generales y Administrativos	122.919.385
MARGEN OPERATIVO BRUTO	110.923.453
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	64.440
Gastos por Bienes Realizables	1.580.392
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	144.419.274
MARGEN OPERATIVO NETO	-35.011.773
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	3.282.710
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	-38.294.483
Impuesto sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	-38.294.483

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA