

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA

Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES

Alejandro Enrique Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Ricardo Sucre Sosa

Manuel Antonio Bonilla Salas
Marcelino José Plaza Madriz
Andres Lapadula Osio

DIRECTORES SUPLENTE

Luis Alberto García Armas
José Gregorio Ibáñez Jaimes
José Vicente Rodríguez López
Luis Eduardo Esquivel Yllas

María Elena Gómez Labrador
Norma Lucía Requena Donis
Noris Josefina Aguirre Zambrano

COMISARIOS PRINCIPALES

Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE

Gordy Palmero Castillo
Ramón Dario Finol Cabrera

AUDITORES EXTERNOS

Medina, Arellano & Asociados.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO 2025

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	2.615.578.286
Efectivo	1.369.801.860
Banco Central de Venezuela	858.932.460
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.518
Bancos y corresponsales del exterior	389.341.038
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(2.500.590)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	98.957.237
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	25.619.212
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	73.337.745
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	921.423.274
Créditos vigentes	926.055.551
Créditos reestructurados	8.827.713
Créditos vencidos	8.132.938
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(21.592.928)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.666.058
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	118.407.450
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.209.272
Comisiones por cobrar	673.117
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(112.623.781)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	30.861.426
OTROS ACTIVOS	68.897.316
TOTAL DEL ACTIVO	3.753.383.597
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	74.487.407
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.048.674
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.198.462.776
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.795.337.851
Depósitos a la vista	2.702.001.592
Cuentas corrientes no remuneradas	1.295.514.428
Cuentas corrientes remuneradas	21.006.529
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	12.866.245
Depósitos y certificados a la vista	240.900
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.372.373.490
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	1.149.668
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	89.647.767
Depósitos a plazo	2.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	538.824
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	3.144.921
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	121.554.680
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	121.554.680
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.736.080
Gastos por pagar por captaciones del público	159.186
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	61.799
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.515.095
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	275.757.027
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	3.197.530.559
GESTIÓN OPERATIVA	70.193.269
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	485.659.769
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.753.383.597

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes 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	1.039.791	0	0	0	1.039.791
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	1.039.791	0	0	0	1.039.791

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	235.032.905	MARGEN FINANCIERO NETO	203.658.265
Ingresos por disponibilidades	11.900	Otros ingresos operativos	194.114.107
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.717.334	Otros gastos operativos	45.780.264
Ingresos por cartera de créditos	215.700.017	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	351.992.108
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	252.253.651
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	60.636.553
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	191.617.098
Otros ingresos financieros	5.603.654	MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.738.457
GASTOS FINANCIEROS	23.029.906	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	2.893.880	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	246.822
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	295.270	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	19.840.756	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	9.336.372
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	90.648.907
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	14.525
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	90.634.382
MARGEN FINANCIERO BRUTO	212.002.999	Impuesto sobre la renta	20.441.113
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	65.050	RESULTADO NETO	70.193.269
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.409.784		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8.409.784		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		

Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	91.858
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Índice de Solvencia Patrimonial	19,96%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	25.771.892	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	11.533.461	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	34.717.427	Cartera CrediMujer	28.568.291
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS											
1- Patrimonio		2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.			3- Gestión Administrativa.1		4- Rentabilidad.1			5- Liquidez	
1.1 <u>(PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA)</u> x 100 ACTIVO TOTAL	19,96%	2.1 <u>PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO</u> x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,29%	3.1 <u>GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS</u> x100 ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	79,81%	4.1 <u>RESULTADO NETO</u> x 100 ACTIVO PROMEDIO	8,41%	5.1 <u>DISPONIBILIDADES</u> x 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	93,57%		
1.2 <u>ACTIVO IMPRODUCTIVO</u> x100 (PATRIMONIO+GESTION OPERATIVA)	419,21%	2.2 <u>CARTERA INMOVILIZADA BRUTA</u> x 100 CARTERA DE CREDITOS BRUTA	0,86%	3.2 <u>GASTOS DE PERSONAL+ GASTOS OPERATIVOS</u> x100 INGRESOS FINANCIEROS	107,33%	4.2 <u>RESULTADO NETO</u> x 100 PATRIMONIO PROMEDIO	68,79%	5.2 <u>(DISPONIBILIDADES + INV. EN TÍTULOS VALORES)</u> x100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	94,49%		

1_Anualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Primer Trimestre, terminado al 31/03/2024



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ

Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA

Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO

Vicepresidente de Control

