

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 SUPLENTES

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

COMISARIOS PRINCIPALES

Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTES

Gordy Palmero Castillo

AUDITORES EXTERNOS

Medina, Arellano & Asociados.

M&A
Medina, Arellano & Asociados

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2025

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	2.060.091.929
Efectivo	1.157.160.271
Banco Central de Venezuela	588.166.492
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.522
Bancos y corresponsales del exterior	316.856.114
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(2.094.470)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	240.400.338
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	160.600.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.130.820
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	60.669.238
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	737.851.785
Créditos vigentes	744.022.192
Créditos reestructurados	3.859.454
Créditos vencidos	5.701.762
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(15.731.623)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.270.141
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	97.276.936
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.597.416
Comisiones por cobrar	641.826
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(94.246.037)
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	30.361.124
OTROS ACTIVOS	114.814.269
TOTAL DEL ACTIVO	3.195.789.586
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	80.484.105
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	100.004
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	1.715.323.204
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	2.514.372.862
Depósitos a la vista	2.429.613.206
Cuentas corrientes no remuneradas	992.148.900
Cuentas corrientes remuneradas	21.542.506
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	10.776.642
Depósitos y certificados a la vista	10.227.100
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.394.918.058
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	184.088
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	82.035.245
Depósitos a plazo	2.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	540.323
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	2.958.004
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	72.798.743
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	72.798.743
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	421.538
Gastos por pagar por captaciones del público	39.323
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	53.883
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	328.332
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	182.544.741
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	2.773.095.888
GESTIÓN OPERATIVA	18.613.218
PATRIMONIO	
TOTAL DE PATRIMONIO	404.080.480
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.195.789.586

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	100.000	0	0	0	100.000
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	100.000	0	0	0	100.000

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

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	64.123.906	MARGEN FINANCIERO NETO	54.247.590
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	61.382.564
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.731.136	Otros gastos operativos	12.866.713
Ingresos por cartera de créditos	59.340.483	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	102.763.441
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	78.477.762
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	20.265.342
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	58.212.420
Otros ingresos financieros	1.052.287	MARGEN OPERATIVO BRUTO	24.285.679
GASTOS FINANCIEROS	7.979.570	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	895.209	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	80.960
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	100.438	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	6.983.923	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	1.820.308
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	22.546.331
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 DE IMPUESTOS	22.546.331
MARGEN FINANCIERO BRUTO	56.144.336	Impuesto sobre la renta	3.933.113
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.648	RESULTADO NETO	18.613.218
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.902.394		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.902.394		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		

Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	92.143
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Índice de Solvencia Patrimonial	16,85%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	55.322.200	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	15.449.485	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	23.284.207	Cartera CrediMujer	27.279.028
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ

Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA

Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO

Vicepresidente de Control

