

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 31 de Marzo de 2025
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO 2.939.170.560

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	7.658.023.984	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.435.052.499
Efectivo	2.991.894.487	Depósitos a La Vista	18.394.967.159
Banco Central de Venezuela	2.217.664.973	Cuentas corrientes no remuneradas	6.250.066.067
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.044.708	Cuentas corrientes remuneradas	98.905.573
Bancos y corresponsales del exterior	2.447.429.317	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	1.353.723
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	2.918.678.392
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	8.793.692.279
(Provisión para disponibilidades)	-9.500	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	332.271.125
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.778.170.931	Otras obligaciones a la vista	7.583.442
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2	Depósitos de ahorro	29.651.849
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	2.850.049
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	709.541.022	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.068.629.907	Captaciones del público restringidas	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 BANAVIH	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.802.126.249	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.013.104.103
Créditos vigentes	8.714.800.526	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	2.013.104.103
Créditos reestructurados	341.235.041	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	123.956.877	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)	-377.866.195	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	34.757.941	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.117.398	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	97.240.176
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	44.606.280	Gastos por pagar por captaciones del público	97.239.758
Comisiones por cobrar	0	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)	-21.965.737	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	418
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.360.100.999
BIENES REALIZABLES	59.476.245	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	680.373.714	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	4.899.342.633	TOTAL DEL PASIVO	21.905.497.777
TOTAL DEL ACTIVO	24.912.271.698	GESTIÓN OPERATIVA	67.603.361
		PATRIMONIO	2.939.170.560
		TOTAL PATRIMONIO	2.939.170.560
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.912.271.698
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.024.457.971
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	386.883.530
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.989.972.484
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.036.991.926	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.362.268.356
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.369.036.495
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	38.031.147	Gastos de Personal	356.381.426
Ingresos por Cartera de Créditos	1.996.777.039	Gastos Generales y Administrativos	968.540.325
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	17.703.646
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.411.099
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	993.231.860
Otros Ingresos Financieros	2.183.741	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	479.259.479	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	223.663.692	Ingresos operativos varios	60.211
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	29.714.342
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	255.595.787	Gastos operativos varios	845.612.382
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	117.965.347
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	1.149.891
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	116.815.456
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	49.212.095
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.557.732.447	RESULTADO NETO	67.603.361
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	78.136.028	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	254.678.949	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	254.678.949	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.381.189.526	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	987.442.348	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	6.363.518	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	19.751.150	0	0	0	19.751.150
Administración	0	4.911.350	1	0	0	4.911.351
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	48.342.854	0	0	0	48.342.854
TOTAL	0	73.005.354	1	0	0	73.005.355
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		14,37%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	113.801.255		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	4.154.449.834		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	183.167.976
MICROCRÉDITOS	Bs.	305.293.076				
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	MARZO 2025	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	MARZO 2025	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	MARZO 2025	4. RENTABILIDAD	MARZO 2025	5. LIQUIDEZ	MARZO 2025
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	14,37	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	4,12	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	46,56	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	1,30	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	41,54
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	335,70	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,35	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	65,04	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	10,11	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	41,54



Ariel Martínez
Ariel Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
Luis Martínez
DIRECTOR DE AUDITORÍA

Evelin Anguld
EVELIN ANGULD
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9

Av. Francisco de Miranda con, Av. Principal de La Castellana, Edificio Sede Gerencia La Castellana, piso 2 Teléfono: (0212) 201- 8887 Máster.