


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	Jose N Da Silva Paz Principal	 Shape the future with confidence
León Henrique Cottin	Guillermo Juan Suardíaz R.	Masael Fernández Campos Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolster	Miguel Prato Vásquez Suplente	
Fernando Alonso Turíño	Claudio Mastrángelo R.	Pedro Sosa Velázquez Suplente	
Gonzalo Fernández Mendíeta	Luis Alberto Carmona B.		
Omar Bello Rodríguez	Luis Bach Gómez		
Salvador Scotti Mata	Carmen Pérez de Muñiain M.		
Carlos Alberto Gorría García P	Antonio Alonso Granada		
Jaime Pablo Azcoiti Leyva			

Balance General de Publicación al 28 de febrero de 2025 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	24.552.422.964	24.945.324.094	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29.320.946.472	29.320.947.759
EFFECTIVO	6.460.239.297	6.460.239.297	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	27.177.378.140	27.177.379.427
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	10.584.691.885	10.584.691.885	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	12.310.122.242	12.310.123.529
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	78	78	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	6.593.852.745	6.593.852.745
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	7.477.408.036	7.870.309.166	CUENTAS CORRIENTES S. CONV. CAMB. NRO 20	193.412.869	193.412.869
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	41.375.063	41.375.063
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	57.456.266	57.456.266	CTAS CTES S/SIST. MERCADO CAMBIARIO	8.038.615.221	8.038.615.221
(PROVISIÓN PARA DISPONIBILIDADES)	(27.372.598)	(27.372.598)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	443.443.616	443.443.616
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	985.786.089	1.304.930.908	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL DNZLA Y OPER. INTERBANC.	0	0	DEPÓSITOS DE AHORRO	1.700.114.216	1.700.114.216
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES PARA NEGOCIAR	5.628	5.628	DEPÓSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCIÓN	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	404.430	319.549.249	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TÍTULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	985.376.031	985.376.031	CAPTACIONES DEL PÚBLICO RESTRINGIDAS	10.500	10.500
INVERSIONES EN OTROS TÍTULOS VALORES	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HÁBITAT	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	24.267.214.431	24.327.026.956	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.085.217.325	1.085.217.325
CRÉDITOS VIGENTES	24.624.124.518	24.685.231.547	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS HASTA UN AÑO	1.084.736.493	1.084.736.493
CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	129.890.874	129.890.874	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS A MÁS DE UN AÑO	0	0
CRÉDITOS VENCIDOS	167.388.398	167.388.398	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	480.832	480.832
CRÉDITOS EN LITIGIO	59.396.244	59.396.244	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MÁS DE UN AÑO	0	0
(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)	(713.585.603)	(714.880.107)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	285.473.837	287.402.934	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MÁS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	7.706.081	8.258.483	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.326.366	3.326.366	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.265.724	3.265.724
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	270.103.988	271.480.683	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO	447.297	447.297
COMISIONES POR COBRAR	23.214.092	23.214.092	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCU	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CTAS. P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISIÓN PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(18.876.690)	(18.876.690)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.818.427	2.818.427
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	899.125.076	346.124.559	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	346.124.559	346.124.559	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	553.000.517	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES E/EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.574.716.306	5.795.528.714
BIENES REALIZABLES	13.381	13.381	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	578.689.891	578.689.891	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	2.460.928.275	2.460.954.916	TOTAL DEL PASIVO	35.984.145.827	36.204.959.522
TOTAL DEL ACTIVO	54.029.653.944	54.250.467.639	GESTIÓN OPERATIVA	2.079.512.334	2.079.512.334
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.955.099.447	4.955.099.447	PATRIMONIO	15.965.995.783	15.965.995.783
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.130.931.623	3.130.931.623	TOTAL DE PATRIMONIO	15.965.995.783	15.965.995.783
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	54.029.653.944	54.250.467.639
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDOS. D/AHORRO P/LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	91.669.970.487	91.762.824.262			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACT. DIL/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OP. E/CRIPTOACT. SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el periodo 01 de enero al 28 de febrero de 2025 (Expresado en Bolívares)

	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	2.664.963.692	2.667.424.361	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.300.596.828)	(1.301.443.582)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	15.828.506	16.980.398	GASTOS DE PERSONAL	(396.237.514)	(396.237.514)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	83.779.786	83.779.786	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(904.359.314)	(905.206.068)
INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITOS	2.560.966.291	2.562.275.068	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.720.910.936	2.724.384.371
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.389.109	4.389.109	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0	0
INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0
INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	94.649.309	94.649.309
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(2.279.563)	(2.279.563)
GASTOS FINANCIEROS	(192.617.138)	(192.617.138)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PÚBLICO	(85.011.833)	(85.011.833)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(133.340.328)	(133.340.328)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.679.940.354	2.683.413.789
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0	0
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(107.605.305)	(107.605.305)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(471.030)	(471.030)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.679.469.324	2.682.942.759
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(599.956.990)	(603.430.425)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	2.079.512.334	2.079.512.334
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	RESERVA LEGAL	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.472.346.554	2.474.807.223	UTILIDADES ESTADUTARIAS	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	5.310.707	5.310.707	JUNTA DIRECTIVA	0	0
GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	(135.365.662)	(135.365.662)	FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0	0
GASTOS POR INCORRABILIDAD DE CRÉDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(135.365.662)	(135.365.662)	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.342.291.599	2.344.752.268	APORTE LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2.261.335.389	2.263.364.844			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(582.119.224)	(582.289.159)			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.021.507.764	4.025.827.953			

Inversiones Cedidas		
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.854.224.977	1.854.224.977
Captaciones de Entidades Oficiales	752.159.209	752.159.209
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	741.355.161	741.355.161
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	0
Créditos Hipot. s/ Ley Especial Protección Deudor Hipot. de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	41,76%	41,76%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	26.318.984	26.318.984

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Dtto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	62.980.432	0	0	0	62.980.432
Garantía	0	9	0	0	0	9
Administración	4.706	2.990.747.979	6.735.931	4.773.900	25.413.424	3.027.675.940
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	4.706	3.053.728.420	6.735.931	4.773.900	25.413.424	3.090.656.381

LEÓN HENRIQUE COTTIN
 PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

FERNANDO ALONSO TURINO
 PRESIDENTE EJECUTIVO

ALEJANDRO VINETZ
 VICEPRESIDENTE FINANCIERO

LORENA GUTIERREZ
 DIRECTORA DE CONTABILIDAD

JOSE FINOL
 AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS