

# MEMORIA Y CUENTA

## JULIO • DICIEMBRE 2024

Rumbo a nuestros  
100 años...



 VENEZOLANO  
DE CREDITO

# Memoria y Cuenta

julio-diciembre 2024

Correspondiente al 199º ejercicio que comprende el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2024

## Junta Administradora

■ Joaquín Urbano Berrizbeitia  
Presidente

### ■ Directores Principales

Joaquín Urbano Berrizbeitia  
Germán A. García-Velutini  
Rafael Alfonzo Hernández  
Jorge Almándo Marté  
Jorge Nevett Gimón  
José F. Hernández Urdaneta  
Agustín Gabaldón Rodríguez

### ■ Directores Suplentes

Leonardo Ascenzi López  
Giovanni Ernesto Cortellucci Mendes  
Carlos Juan Urdaneta Álamo  
Milagros Cabo Macía  
Cristóbal Quintero Velutini  
Luis Perusquia Berrizbeitia  
Luisa Urbano Berrizbeitia

### ■ Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Alexandra Amengual Villegas

## Convocatoria

Capital Suscrito y Pagado Bs. 87.200.872,00  
Reservas Bs. 1.090.918.963,56  
RIF: J-000029709  
www.venezolano.com

### Caracas, 22 de enero de 2025

Se convoca a los señores accionistas de este Banco a una Asamblea General Ordinaria de Accionistas de acuerdo con el artículo 31 de los Estatutos, cuya reunión fue fijada por el Comité Directivo del Instituto para el día 18 de febrero próximo, a las 11:00 a.m., en la terraza del Edificio Venezolano de Crédito, Avenida Alameda, Urbanización San Bernardino, Caracas, con el objeto de:

1. Conocer sobre las cuentas del segundo semestre de 2024 de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y el Informe presentado por la Junta Administradora, y discutir, aprobar o modificar los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2024, con el dictamen de los Auditores Externos y el Informe de los Comisarios.
2. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra B del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 11, 12 y 13 del mismo acerca del nombramiento de Directores de la Junta Administradora y del Comité Directivo y fijarles su remuneración.
3. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra H del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 45 y 46 del mismo, acerca del nombramiento y remuneración de los Comisarios.
4. Someter a consideración de la Asamblea la ratificación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y de su suplente.
5. Considerar y resolver sobre lo previsto en la letra I del artículo 34 del Documento Constitutivo y Estatutos del Banco, en concordancia con los artículos 20, ordinal XIII y 42 del mismo.

Por Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal

**Alexandra Amengual Villegas**

Secretaria de la Junta Administradora y del Comité Directivo

Se participa a los señores accionistas que los recaudos que serán presentados a consideración en la Asamblea se encontrarán a su disposición en la Secretaría del Banco a partir del 29 de enero de 2025.

## Comunicación a los Accionistas

### 1 Informe de la Junta Administradora

Al cierre del ejercicio número 199 del Instituto, correspondiente al período julio-diciembre de 2024, el resultado de la cuenta finalizó con depósitos totales por un monto de Bs. 2.417.148.963 y colocaciones por Bs. 1.089.953.129.

Los ingresos alcanzaron Bs. 952.982.616 y, deducidos los egresos por Bs. 665.147.829, los cuales incluyen Impuesto sobre la Renta, así como otros impuestos y contribuciones de naturaleza fiscal, pagos a la República, Estados y Municipios y otros entes públicos, cuyo monto asciende a la cantidad de Bs. 182.465.638 y representa el 27,43% de los gastos del Banco al 31 de diciembre de 2024, quedó una utilidad líquida de Bs. 287.834.787.

Durante el ejercicio hemos avanzado en el desarrollo de proyectos para la autogestión y transacciones digitales, en el marco del proceso de transformación digital, para facilitar entre otros servicios, la cobranza y pagos en nuestras plataformas de Banca en línea, así como soluciones financieras a las necesidades de nuestra clientela corporativa.

El próximo 04 de junio el Banco cumple 100 años, motivo por el cual, la Junta Administradora encargó a la Dra. María Elena González Deluca, individuo de número de la Academia Nacional de la Historia, la elaboración de un libro que recoge la historia de los primeros 100 años de vida de nuestra Institución. Don Henrique Pérez Dupuy acompañado por un grupo de visionarios, fundó el Banco en 1925; tanto ellos como las sucesivas generaciones que lo han administrado, en tiempos difíciles así como en los de bonanza, lo han hecho siempre apegados a los principios y valores que nos han distinguido. Nos sentimos orgullosos de llegar a este importante aniversario, siendo una de las pocas empresas privadas de Venezuela que han alcanzado el centenario.

La Junta Administradora reconoce el esfuerzo y estrecha colaboración de todos los funcionarios y empleados del Instituto que han formado parte de esta familia desde su fundación y que han sido responsables de transmitir estos valores de generación en generación.

Especial reconocimiento se hace a Antonio Camaioni por cumplir 70 años de servicio; a Ramón Carmona por 65 años; a Carlos Mora y Celestina Gutiérrez por 45 años; a Germán García-Velutini, Manuel Dapena, María Dolores Núñez, Ingrid Moreno, Héctor Prieto y Virginia Hernández por 40 años; y a todos los empleados que fueron homenajeados por el Banco por sus años de servicio en el mes de diciembre.

Forman parte de este informe los Estados Financieros auditados por Gómez, Marquis y Asociados, miembros de Grant Thornton International LTD, que presentamos a ustedes en este acto para su consideración.

Por ausencia de los Principales, ejercieron en el Comité Directivo durante el ejercicio

## 2 Estado de Resultados del 01-07-24 al 31-12-24

(Expresado en Bolívares)

Caracas, 09 de enero de 2025

El 31 de diciembre de 2024, cortadas las cuentas y hecho el Balance General se procedió a la liquidación correspondiente, que dio el siguiente resultado:

de la cuenta los Directores Suplentes: Leonardo Ascenzi López, Giovanni Ernesto Cortellucci Mendes, Carlos Juan Urdaneta Álamo, Milagros Cabo Macía y Cristóbal Quintero Velutini; y por breves ausencias del Presidente actuaron como tal, Leonardo Ascenzi López y Cristóbal Quintero Velutini.

Existen 147 empleados activos y jubilados con un total de 73.942.089 acciones en tenencia.

Joaquín Urbano Berrizbeitia  
Presidente

<b>Ingresos Financieros</b>		175.504.490
Ingresos por Disponibilidades	3.426.229	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	56.123.439	
Ingresos por Cartera de Créditos	114.218.473	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.667.519	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	68.830	
<b>Gastos Financieros</b>		20.131.728
Gastos por Captaciones del Público	18.857.887	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	314.630	
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	959.211	
<b>Margen Financiero Bruto</b>		155.372.762
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>		130.014
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>		17.877.189
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	17.877.189	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	
<b>Margen Financiero Neto</b>		137.625.587
<b>Otros Ingresos Operativos</b>		764.744.110
Comisiones por Fideicomisos	25.210.807	
Comisiones por Otros Servicios	305.198.889	
Ingresos por Diferencia de Cambio y Operaciones con Derivados	50.631.232	
Ingresos por Inversiones en Sucursales	383.703.182	
Ganancia en Inversiones en Títulos Valores	0	
<b>Otros Gastos Operativos</b>		64.044.195
<b>Margen de Intermediación Financiera</b>		838.325.502
<b>Gastos de Transformación</b>		435.705.737
Gastos de Personal	219.270.621	
Gastos Generales y Administrativos	199.552.101	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.533.103	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	8.349.912	
<b>Margen Operativo Bruto</b>		402.619.765
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	6.004.902	
Gastos por Bienes Realizables	314.815	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	19.145.456	
<b>Margen Operativo Neto</b>		389.164.396
Ingresos Extraordinarios	6.599.100	
Gastos Extraordinarios	228.709	
<b>Resultado Bruto antes de Impuestos</b>		395.534.787
<b>Impuesto sobre la Renta</b>		107.700.000
<b>Resultado Neto</b>		287.834.787
<b>Aplicación del Resultado Neto</b>		
<b>Reserva Legal</b>		31.231.518
<b>Utilidades Estatutarias:</b>		
Junta Directiva	0	
Funcionarios y Empleados	0	
<b>Otras Reservas de Capital</b>		436.004
<b>Resultados Acumulados</b>		256.167.264
<b>Aporte Losep</b>		3.891.644

Carlos Rivas Leal  
Comisario

Elda Quevedo Pérez  
Comisario

# 3 Balance General al 31 de diciembre de 2024

(Expresado en Bolívars)

## ACTIVO

<b>Disponibilidades</b>		2.259.905.640
Efectivo	777.891.082	
Billetes y Monedas Nacionales	50.540.567	
Billetes y Monedas Extranjeras	598.285.987	
Billetes y Monedas Extranjeras Adquirida A/SMCLC	7.520.746	
Oro Amonedado y en Barras	121.543.782	
Caja Chica	0	
Banco Central de Venezuela	1.339.778.298	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	3.289	
Bancos y Corresponsales del Exterior	142.232.971	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
<b>Inversiones en Títulos Valores</b>		234.231.001
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	223.500.000	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.731.001	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
<b>Cartera de Créditos</b>		1.089.953.129
Créditos Vigentes	1.108.192.612	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	619.418	
Créditos en Litigio	2.216.569	
(Provisión para Cartera de Créditos)	-21.075.470	
<b>Intereses y Comisiones por Cobrar</b>		14.840.377
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	409.750	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	10.645.081	
Comisiones por Cobrar	3.797.958	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-12.412	
<b>Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales</b>		1.596.797.600
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	1.596.797.600	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
<b>Bienes Realizables</b>		5.351.852
<b>Bienes de Uso</b>		49.816.699
Bienes Inmuebles	1.946.442	
Mobiliario y Equipo	47.870.257	
Obras en Ejecución	0	
Otros Bienes	0	
<b>Otros Activos</b>		211.925.972
<b>Total Activo</b>		<u>5.462.822.270</u>

## CUENTAS DE ORDEN

<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>		30.486.750
<b>Activos de los Fideicomisos</b>		885.865.769
<b>Otros Encargos de Confianza</b>		73.492.010
<b>Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)</b>		0
<b>Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda</b>		0
<b>Otras Cuentas de Orden Deudoras</b>		1.717.831.885
<b>Otras Cuentas de Registro Deudoras</b>		0
<b>Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos</b>		0

## PASIVO

<b>Captaciones del Público</b>		2.212.550.087	2.417.148.963
Depósitos a la Vista			
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.353.433.856		
Cuentas Corrientes Remuneradas	590.940.756		
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0		
Depósitos y Certificados a la vista	16.299.805		
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	251.875.670		
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0		
Otras Obligaciones a la Vista	90.661.748		
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0		
Depósitos de Ahorro	101.392.379		
Depósitos a Plazo	0		
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0		
Captaciones del Público Restringidas	12.544.749		
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0		
<b>Obligaciones con el Banco Central de Venezuela</b>			0
<b>Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat</b>			0
<b>Otros Financiamientos Obtenidos</b>			99.337
Obligaciones con Inst. Financieras del País hasta un año	0		
Obligaciones con Inst. Financieras del País a más de un año	0		
Obligaciones con Inst. Financieras del Exterior hasta un año	99.337		
Obligaciones con Inst. 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		
<b>Otras Obligaciones por Intermediación Financiera</b>			0
<b>Intereses y Comisiones por Pagar</b>			890.278
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	890.278		
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0		
Gastos por Pagar por Cap. y Oblig. con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0		
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0		
Gastos por Pagar por Otras Oblig. por Intermediación Financiera	0		
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0		
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0		
<b>Acumulaciones y Otros Pasivos</b>			1.866.563.856
<b>Obligaciones Subordinadas</b>			0
<b>Otras Obligaciones</b>			0
<b>Total del Pasivo</b>			<u>4.284.702.434</u>

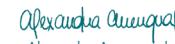
## PATRIMONIO

<b>Capital Social</b>		87.200.872	
Capital Pagado	87.200.872		
<b>Obligaciones Convertibles en Acciones</b>		0	
<b>Aportes Patrimoniales no Capitalizados</b>		0	
<b>Reservas de Capital</b>		44.283.822	
<b>Ajustes al Patrimonio</b>		480.890.230	
<b>Resultados Acumulados</b>		559.139.595	
<b>Ganancia o Pérdida no Realizada en Inv. en Títulos Valores (Acciones en Tesorería)</b>		6.605.317	
<b>Total del Patrimonio</b>		0	
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>			<u>1.178.119.836</u>
			<u>5.462.822.270</u>

## INFORMACION COMPLEMENTARIA

<b>Inversiones Cedidas</b>		0
<b>Cartera al Sector Agralimentoario del Mes</b>		0
<b>Cartera al Sector Agralimentoario Acumulada</b>		152.347.368
<b>Captaciones de Entidades Oficiales</b>		36.741.474
<b>Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos</b>		28.159.676
<b>Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente</b>		0
<b>Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>		49.317.046
<b>Índice de Solvencia Patrimonial</b>		12,60%
<b>Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera</b>		0
<b>Créditos Otorgados al Sector Salud</b>		0
<b>Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer</b>		16.548.223

  
Leonardo Ascenzi López  
Presidente (E)

  
Alexandra Amengual  
Secretaria

  
Eduardo Sempurún Uzcátegui  
Vicepresidente de Contabilidad

  
Alexandra Torres Zemanate  
Auditor

## 6 Estados Financieros Comparativos de los dos últimos semestres

### 4 Informe de riesgo crediticio

El Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, a lo largo del segundo semestre de 2024 ejecutó acciones de revisión, ajuste y monitoreo de todas sus operaciones acorde al marco normativo de riesgo vigente (políticas, estrategias y automatización de procesos); adecuando la metodología y herramientas necesarias para la medición, control y mitigación de los riesgos inherentes a la actividad de intermediación financiera conforme a estándares de calidad, las mejores prácticas, cumplimiento de las leyes, resoluciones y normativas emitidas por los Organismos Reguladores. La actividad crediticia venezolana continuó en el segundo semestre de 2024 contenida por la política monetaria restrictiva con altos niveles de encaje legal e intervenciones cambiarias, situación que siguió generando una reducida liquidez, acompañada de una política fiscal conservadora y el mantenimiento de las disposiciones vinculadas a las carteras de créditos comerciales y carteras dirigidas emanadas del Banco Central de Venezuela (BCV), del Comité Rector de la Cartera Productiva Única Nacional y de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). Las revisiones en las políticas de crédito y directrices aplicadas en los procedimientos y herramientas de gestión crediticia hicieron posible una cartera de créditos bruta sana de Bs. 1.111 MM, registrando un crecimiento en el segundo semestre de 2024 de 114% (Bs. 593 MM) en comparación al semestre anterior y en términos interanuales un 53% (Bs. 383 MM). La exposición al riesgo de la cartera de créditos y la pérdida esperada, se encuentran cubiertas totalmente por la provisión para la cartera de créditos. El capital regulador sigue representando un porcentaje adecuado respecto al patrimonio, por lo que se considera que el Banco presenta un nivel bajo de riesgo crediticio.

La cartera de créditos bruta se encuentra constituida principalmente por las carteras de: Créditos Comerciales (otorgados conforme a la Resolución N° 19-09-01 emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV) Gaceta Oficial No. 41.742 de fecha 21 de octubre de 2019) que representan el 75,81% de la cartera, seguido de los Créditos al Sector Agroalimentario (CPUN) (otorgados conforme Decreto Constituyente, Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.507 de fecha 29 de enero de 2020) un 13,71%, Créditos Hipotecarios un 4,44%, Microcréditos un 2,54%, Tarjetas de Crédito un 1,62%, Credimujer (CPUN) (otorgados conforme Decreto Presidencial 4.874, Gaceta Oficial N°42,742 de fecha 25 de octubre de 2023) un 1,49%, y finalmente los Crédito en cuenta corriente representando un 0,39%.

En cuanto a la gestión de la cartera de créditos discriminada por actividades económicas, la mayor concentración del financiamiento de los sectores productivos se encuentra en la cartera destinada a la actividad Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles la cual representa el 32,92% de la cartera, seguida por la cartera destinada a la actividad Servicios Comunales, Sociales y Personales la cual representa el 24,98%, la cartera destinada a la actividad de Manufactura representa el 21,19%, la cartera destinada a la actividad de Agrícola, Pesquera y Forestal que representa el 14,92%, la cartera destinada a la actividad de Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones la cual representa el 3,43%, la cartera destinada a la actividad de Construcción, Ingeniería y Servicios representa el 1,75%, la cartera destinada a la actividad de Explotación de Minas e Hidrocarburos representa el 0,59%, la cartera destinada a la actividad de Electricidad, Gas y Agua representa el 0,19%, y finalmente la cartera destinada a la actividad de Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas que representa el 0,03% de la cartera total.

La gestión crediticia estuvo basada en las políticas de crédito conservadoras del Banco, bajo un modelo de negocio focalizado en los clientes y la atención de sus necesidades, dando como resultado una cartera de créditos bien gestionada, donde el 67,31% de los créditos otorgados y el 1,54% de las fianzas contingentes la integran los 30 mayores deudores, buen nivel de cobertura de provisión sobre la cartera inmovilizada y un nivel total de morosidad alcanzado de 0,26% al 31 de diciembre de 2024, lo que significó una mejora frente al registro del semestre anterior (0,90%).

Asimismo, se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes de consumo por un monto de Bs. 18 MM, lo que representa el 1,62% del total de la cartera de créditos al cierre de diciembre 2024, porcentaje que se encuentra por debajo del límite máximo permitido (20%), según establece el artículo 97 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

### 5 Informe sobre operaciones activas superiores al 5% del patrimonio del Banco

El total de las operaciones activas que superaron individualmente el 5% del patrimonio, aprobadas durante el segundo semestre, conforme al artículo 30, numeral 3 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, fue de Bs. 468.275.000,00.

### Estado de Resultados Comparativo

Por los semestres terminados el 31 diciembre de 2024 y 30 de junio de 2024

(Expresado en Bolívares)

	31/12/2024	30/06/2024
<b>Ingresos Financieros</b>	<b>175.504.490</b>	<b>106.067.565</b>
Ingresos por Disponibilidades	3.426.229	2.665.239
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	56.123.439	11.711.864
Ingresos por Cartera de Créditos	114.218.473	89.890.083
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.667.519	1.800.379
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	68.830	0
<b>Gastos Financieros</b>	<b>20.131.728</b>	<b>28.067.505</b>
Gastos por Captaciones del Público	18.857.887	20.380.362
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	314.630	904.696
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	959.211	6.782.447
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>155.372.762</b>	<b>78.000.060</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	130.014	0
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>17.877.189</b>	<b>443.343</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	17.877.189	443.343
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>137.625.587</b>	<b>77.556.717</b>
Otros Ingresos Operativos	764.744.110	448.114.925
Otros Gastos Operativos	64.044.195	46.761.901
<b>Margen de Intermediación Financiera</b>	<b>838.325.502</b>	<b>478.909.741</b>
<b>Gastos de Transformación</b>	<b>435.705.737</b>	<b>377.447.964</b>
Gastos de Personal	219.270.621	175.861.699
Gastos Generales y Administrativos	199.552.101	186.970.700
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.533.103	7.783.181
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.349.912	6.832.384
<b>Margen Operativo Bruto</b>	<b>402.619.765</b>	<b>101.461.777</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	6.004.902	54.284
Gastos por Bienes Realizables	314.815	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	19.145.456	39.740.154
<b>Margen Operativo Neto</b>	<b>389.164.396</b>	<b>61.775.907</b>
Ingresos Extraordinarios	6.599.100	43.733.163
Gastos Extraordinarios	228.709	273.337
<b>Resultado Bruto antes de Impuestos</b>	<b>395.534.787</b>	<b>105.235.733</b>
Impuesto Sobre la Renta	107.700.000	0
<b>Resultado Neto</b>	<b>287.834.787</b>	<b>105.235.733</b>
<b>Aplicación del Resultado Neto</b>		
Reserva Legal	31.231.518	0
Utilidades Estatutarias:		
Junta Directiva	0	0
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras Reservas de Capital	436.004	61.845
<b>Resultados Acumulados</b>	<b>256.167.264</b>	<b>105.173.888</b>
<b>Aporte Losep</b>	<b>3.891.644</b>	<b>617.759</b>

# Balance General Comparativo

Por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2024 y el 30 de junio de 2024  
(Expresado en Bolívares)

## ACTIVO

	31/12/2024	30/06/2024
<b>Disponibilidades</b>	2.259.905.640	1.111.815.367
Efectivo	777.891.082	241.141.316
Banco Central de Venezuela	1.339.778.298	762.734.911
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	3.289	54.965
Bancos y Corresponsales del Exterior	142.232.971	107.884.175
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
<b>Inversiones en Títulos Valores</b>	234.231.001	69.704.986
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	223.500.000	63.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.731.001	6.704.986
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	1.089.953.129	507.353.551
Créditos Vigentes	1.108.192.612	513.608.697
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	619.418	4.022.383
Créditos en Litigio	2.216.569	628.038
(Provisión para Cartera de Créditos)	-21.075.470	-10.905.567
<b>Intereses y Comisiones por Cobrar</b>	14.840.377	7.052.574
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	409.750	16.500
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	10.645.081	4.530.525
Comisiones por Cobrar	3.797.958	2.528.430
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-12.412	-22.881
<b>Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales</b>	1.596.797.600	1.063.819.284
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	1.596.797.600	1.063.819.284
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>Bienes Realizables</b>	5.351.852	0
<b>Bienes de Uso</b>	49.816.699	32.778.232
<b>Otros Activos</b>	211.925.972	207.191.714
<b>Total Activo</b>	<b>5.462.822.270</b>	<b>2.999.715.708</b>

## CUENTAS DE ORDEN

<b>Cuentas Contingentes Deudoras</b>	30.486.750	21.742.964
<b>Activos de los Fideicomisos</b>	885.865.769	572.985.430
<b>Otros Encargos de Confianza</b>	73.492.010	73.929.929
<b>Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)</b>	0	0
<b>Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda</b>	0	0
<b>Otras Cuentas de Orden Deudoras</b>	1.717.831.885	737.968.301
<b>Otras Cuentas de Registro Deudoras</b>	0	0
<b>Activos de los Encargos de Confianza par Operaciones en Criptoactivos Soberanos</b>	0	0

## PASIVO

	31/12/2024	30/06/2024
<b>Captaciones del Público</b>	2.417.148.963	1.383.789.538
Depósitos a la Vista	2.212.550.087	1.266.316.794
Cuentas Corrientes no Remuneradas	1.353.433.856	785.560.230
Cuentas Corrientes Remuneradas	590.940.756	265.909.468
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	16.299.805	20.635.185
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	251.875.670	194.211.911
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	90.661.748	54.653.721
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	101.392.379	58.534.584
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	12.544.749	4.284.439
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0	0
<b>Obligaciones con el Banco Central de Venezuela</b>	0	0
<b>Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat</b>	0	0
<b>Otros Financiamientos Obtenidos</b>	99.337	99.341
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	99.337	99.341
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
<b>Otras Obligaciones por Intermediación Financiera</b>	0	0
<b>Intereses y Comisiones por Pagar</b>	890.278	671.240
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	890.278	671.240
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>Acumulaciones y Otros Pasivos</b>	1.866.563.856	1.052.616.450
<b>Obligaciones Subordinadas</b>	0	0
<b>Otras Obligaciones</b>	0	0
<b>Total del Pasivo</b>	<b>4.284.702.434</b>	<b>2.437.176.569</b>
<b>Gestión Operativa</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## PATRIMONIO

<b>Capital Social</b>	87.200.872	12.368.918
Capital Pagado	87.200.872	12.368.918
<b>Obligaciones Convertibles en Acciones</b>	0	0
<b>Aportes Patrimoniales No Capitalizados</b>	0	44.899.172
<b>Reservas de Capital</b>	44.283.822	12.616.299
<b>Ajustes al Patrimonio</b>	480.890.230	135.039.187
<b>Resultados Acumulados</b>	559.139.595	356.090.530
<b>Ganancia o Pérdida no Realizada en Inversiones en Títulos Valores (Acciones en Tesorería)</b>	6.605.317	1.525.033
<b>Total del Patrimonio</b>	<b>1.178.119.836</b>	<b>562.539.139</b>
<b>Total del Pasivo y Patrimonio</b>	<b>5.462.822.270</b>	<b>2.999.715.708</b>

## INFORMACION COMPLEMENTARIA

<b>Inversiones Cedidas</b>	0	0
<b>Cartera al Sector Agroalimentario del Mes</b>	0	0
<b>Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada</b>	152.347.368	139.479.859
<b>Captaciones de Entidades Oficiales</b>	36.741.474	44.783.263
<b>Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento</b>	28.159.676	25.140.981
<b>Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente</b>	0	0
<b>Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>	49.317.046	27.670.488
<b>Índice de Solvencia Patrimonial</b>	12,60%	11,20%
<b>Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera</b>	0	0
<b>Créditos Otorgados al Sector Salud</b>	0	0
<b>Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer</b>	16.548.223	11.884.884

# Estado de Cambios en el Patrimonio Comparativo

Por los semestres terminados el 31 diciembre de 2024 y 30 de junio de 2024  
(Expresado en Bolívares)

## Por el semestre terminado el 31-12-2024

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
<b>Saldos al 30 de junio de 2024</b>	12.368.918	0	44.899.172	12.616.299	135.039.187	246.022.672	113.088.903	356.090.529	1.525.033	0	562.539.139
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	287.834.787	287.834.787	0	0	287.834.787
Capitalización del patrimonio según Oficio SUDEBAN NRO. SIB-II-GGR-GA-07367 de fecha 08-11-2024	74.831.954	0	-44.899.172	0	0	-29.932.782	0	-29.932.782	0	0	0
Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	31.231.518	0	0	-31.231.518	-31.231.518	0	0	0
Reserva para Fondo Social para Contingencias	0	0	0	436.004	0	0	-436.004	-436.004	0	0	0
Ajuste ganancia neta realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	5.080.284	0	5.080.284
Restricción del 50% del Superavit s/Res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	128.083.632	-128.083.632	0	0	0	0
Ganancia en cambio no realizada en valoración de Activos y pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	137.671.684	0	0	0	0	0	137.671.684
Créditos indexados a la UVCC y UVCP	0	0	0	0	212.043.129	0	0	0	0	0	212.043.129
Costo financiero complementario por encaje legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión por incremento de los créditos UVC	0	0	0	0	-3.863.770	0	0	0	0	0	-3.863.770
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	-23.976.672	-23.976.672	0	0	-23.976.672
Ajuste de Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	791.254	791.254	0	0	791.254
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2024</b>	<b>87.200.872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.283.822</b>	<b>480.890.230</b>	<b>344.173.523</b>	<b>217.195.864</b>	<b>559.139.595</b>	<b>6.605.317</b>	<b>0</b>	<b>1.178.119.836</b>

## Por el semestre terminado el 30-06-2024

	Capital Social	Obligaciones Convertibles en Acciones	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	Reservas de Capital	Ajustes al Patrimonio	Resultados Acumulados			Ganancia o Pérdida no realizada en Inv. en Títulos Valores Disp. para la Venta	Acciones en Tesorería	Total Patrimonio
						Resultados Acumulados Restringidos	Resultados Acumulados por Aplicar	Total			
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	12.368.918	0	15.481.626	12.554.455	180.542.231	193.435.728	98.369.877	287.800.153	5.637.711	0	514.385.094
Utilidad Neta del Semestre	0	0	0	0	0	0	105.235.733	105.235.733	0	0	105.235.733
Rev. De Aportes Pendientes de Capitalización s/oficio SUDEBAN NRO. SIB-II-GGR-GA-00638 de fecha 14-02-2024	0	0	-15.481.626	0	0	0	0	0	0	0	-15.481.626
Aportes Pendientes de Capitalización	0	0	44.899.172	0	0	0	0	0	0	0	44.899.172
Reserva legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva para Fondo Social para Contingencias	0	0	0	61.845	0	0	-61.845	-61.845	0	0	0
Ajuste ganancia neta realizada s/Inv. En Tit. Val. Disp. P/la Venta	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.112.678	0	-4.112.678
Repatriación de Utilidades Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reverso repatriación utilidades por diferencial tasa cambio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% de Utilidades Repatriadas Agencia del Exterior	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Restricción del 50% del Superávit s/res. N° 329.99 de SUDEBAN	0	0	0	0	0	52.586.944	-52.586.944	0	0	0	0
Ganancia en cambio no realizada en valoración de Activos y pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	2.422.657	0	0	0	0	0	2.422.657
Créditos indexados a la UVCC y UVCP	0	0	0	0	-48.103.766	0	0	0	0	0	-48.103.766
Costo financiero complementario por encaje legal	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisión por incremento de los créditos UVCC	0	0	0	0	896.849	0	0	0	0	0	896.849
Cancelación del Incremento de capital s/crédito efectivamente cobrado	0	0	0	0	-718.784	0	0	0	0	0	-718.784
Rev. Dividendo nro. 710 y 711 a solicitud SUDEBAN s/oficio SIB-II-GG1BPV1-00611 DE FECHA 07-02-2024	0	0	0	0	0	0	9.704.843	9.704.843	0	0	9.704.843
Dividendos en efectivo	0	0	0	0	0	0	-47.572.762	-47.572.762	0	0	-47.572.762
Ajuste de Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	0	0	0	0	0	0	984.405	984.405	0	0	984.405
<b>Saldos al 30 de junio de 2024</b>	<b>12.368.918</b>	<b>0</b>	<b>44.899.172</b>	<b>12.616.299</b>	<b>135.039.187</b>	<b>246.022.672</b>	<b>113.088.903</b>	<b>356.090.529</b>	<b>1.525.033</b>	<b>0</b>	<b>562.539.139</b>

# Estado de Flujos de Efectivo Comparativo

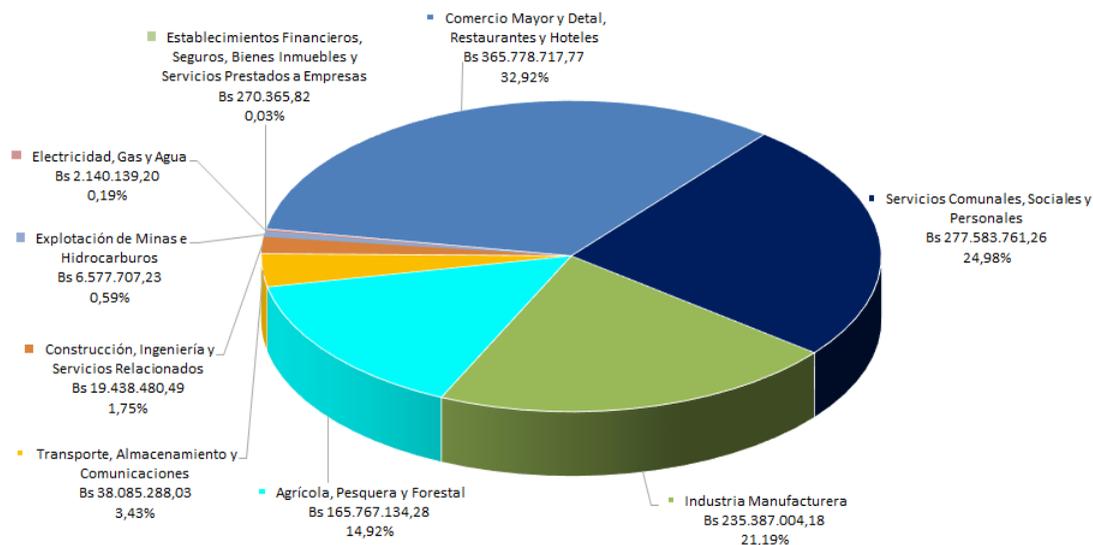
Por los semestres terminados el 31 de diciembre de 2024 y el 30 de junio de 2024  
(Expresado en Bolívares)

	Por el semestre terminado el 31-12-2024	Por el semestre terminado el 30-06-2024
<b>Flujo de efectivo de actividades de operación</b>		
Resultado neto del ejercicio	287.834.787	105.235.733
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las operaciones:</b>		
Provisiones para incobrabilidad	10.159.434	-16.158.545
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera con efecto en patrimonio	137.671.684	2.422.657
Variación de créditos determinada según lo establecido por el BCV indexados a la UVCC y UVCP	212.043.129	-48.103.766
Variación de créditos comerciales determinada según lo establecido por el BCV provisión por incremento de los créditos UVCC	-3.863.770	896.849
Cancelación del Incrementos de capital s/crédito efectivamente cobrado	0	-718.784
Depreciaciones y amortizaciones	8.795.057	6.810.919
Variación de otros activos	-7.882.486	-54.988.513
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	-7.777.334	-492.870
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos	813.947.406	-24.805.418
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	219.038	-873.808
Rev. De Aportes Pendientes de Capitalización SUDEBAN según Oficio N° SIB-II-GGR-GA-00638 de fecha 14-02-2024	0	-15.481.626
Rev. Dividendo nro. 710 y 711 a solicitud SUDEBAN según Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-00611 de fecha 07-02-2024	0	9.704.843
Ajuste a la Ganancia o pérdida actuarial del pasivo laboral	791.254	984.405
<b>Efectivo neto provisto (usado) por las operaciones</b>	1.451.938.199	-35.567.924
<b>Flujo de efectivo de actividades de financiamiento</b>		
Variación neta de captaciones del público	1.033.359.425	138.275.762
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	-4	-67.515.685
Pago de Dividendos	-23.976.672	-47.572.762
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</b>	1.009.382.749	23.187.315
<b>Flujo de efectivo de actividades de inversión</b>		
Créditos otorgados en el período	-3.152.030.507	-927.866.768
Créditos cobrados en el período	2.559.261.027	1.137.204.465
Variación neta de colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	-160.500.000	-63.000.000
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	5.080.284	-4.112.678
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	-532.978.316	-101.839.048
Variación neta de inversiones de Disponibilidad Restringida	-4.026.015	-2.942.321
Aportes pendientes de capitalización	0	44.899.172
Incorporaciones de bienes de uso	-22.685.295	-18.913.368
Incorporaciones de bienes realizables	-5.351.852	0
<b>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</b>	-1.313.230.675	63.429.454
<b>Variación neta de disponibilidades</b>	1.148.090.273	51.048.846
<b>Efecto de las variaciones de cambio sobre las disponibilidades</b>	0	0
<b>Disponibilidades al inicio</b>	1.111.815.367	1.060.766.521
<b>Disponibilidades al final</b>	2.259.905.640	1.111.815.367

## 7 Participación porcentual en los Sectores Productivos del país a través de la cartera crediticia al 31 de diciembre de 2024

Al 31/12/2024

Cartera de Crédito por Sector Productivo	Bs.	% de Participación sobre la Cartera Total	Var. % Dic24-Jun24
Comercio Mayor y Detal, Restaurantes y Hoteles	Bs. 365.778.717,77	32,92%	265%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	Bs. 277.583.761,26	24,98%	128%
Industria Manufacturera	Bs. 235.387.004,18	21,19%	113%
Agrícola, Pesquera y Forestal	Bs. 165.767.134,28	14,92%	22%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	Bs. 38.085.288,03	3,43%	160%
Construcción, Ingeniería y Servicios Relacionados	Bs. 19.438.480,49	1,75%	-43%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	Bs. 6.577.707,23	0,59%	100%
Electricidad, Gas y Agua	Bs. 2.140.139,20	0,19%	100%
Establecimientos Financieros, Seguros, Bienes Inmuebles y Servicios Prestados a Empresas	Bs. 270.365,82	0,03%	-86%
<b>Total Cartera de Crédito</b>	<b>Bs. 1.111.028.598,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>114%</b>



## 8 Gestión de reclamos

### Unidad de Atención al Usuario

Como parte de nuestra política de calidad de servicio y atención personalizada, se dedicó especial cuidado a atender las dudas y requerimientos de nuestros clientes. Es así como, durante el segundo semestre del año 2024, se revisaron 568 solicitudes de las cuales 466 se aprobaron, 91 fueron calificadas como no procedentes y 11 quedaron en revisión.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	En Revisión	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Tarjeta de Crédito	4	Bs. 13.341	0	Bs. 0	0	Bs. 0	4	Bs. 13.341
Tarjeta de Débito	441	Bs. 875.902	9	Bs. 3.990	3	Bs. 1.379	453	Bs. 881.271
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cuenta Corriente	18	Bs. 35.361	75	Bs. 1.467.748	8	Bs. 411.402	101	Bs. 1.914.511
Cuenta de Ahorro	3	Bs. 2.234	7	Bs. 19.454	0	Bs. 0	10	Bs. 21.688
At. al Cliente y Serv. de Oficina	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
<b>Total Reclamos Cantidad/Monto</b>	<b>466</b>	<b>Bs. 926.838</b>	<b>91</b>	<b>Bs. 1.491.192</b>	<b>11</b>	<b>Bs. 412.781</b>	<b>568</b>	<b>Bs. 2.830.811</b>

### Defensor del Cliente y Usuario Bancario

En cumplimiento de las Normas relativas a la Protección de los Usuarios de los Servicios Financieros emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), durante el segundo semestre de 2024, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario conoció y dictaminó sobre veintitrés (23) reclamos por un total de Bs. 31.287.

Reclamos por Tipo de Instrumento General	Aprobados	Monto	Negados	Monto	Cantidad Total	Monto Total
Cuenta Corriente / Ahorro	6	Bs. 2.532	2	Bs. 3.694	8	Bs. 6.226
Tarjeta de Débito	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Tarjeta de Crédito	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cheques	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Cajero Automático	4	Bs. 800	3	Bs. 2.100	7	Bs. 2.900
Transferencias	0	Bs. 0	8	Bs. 22.161	8	Bs. 22.161
Pago de Servicios	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
Atención al Cliente	0	Bs. 0	0	Bs. 0	0	Bs. 0
<b>Total Reclamos Cantidad/Montos</b>	<b>10</b>	<b>Bs. 3.332</b>	<b>13</b>	<b>Bs. 27.955</b>	<b>23</b>	<b>Bs. 31.287</b>

## 9 Canales de atención disponibles

El Banco ofrece acceso a diversas operaciones en sus canales de atención electrónica, tal como se muestra en el siguiente cuadro:

### Operaciones disponibles

	V-texto	VOL Móvil	Venezolano Online	Centro de Servicios Telefónicos	Supercajero
Saldos y movimientos de cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de tarjetas de crédito BVC	✓	✓	✓	✓	✓
Saldo de fideicomisos laborales	✓	✓	✓	✓	
Estados de cuenta, tarjetas de crédito y fideicomiso			✓	✓	
Transferencias entre sus cuentas	✓	✓	✓	✓	✓
Transferencias a terceros en BVC o en otro banco	✓	✓	✓		
Pago de tarjetas BVC y de otros bancos	✓	✓	✓	✓	
Pago de servicios		✓	✓	✓	✓
Pago de colegios, instituciones, otros			✓		
Órdenes de entrega	✓	✓	✓		
Avances de efectivo con cargo a su tarjeta de crédito y abono en su cuenta	✓	✓	✓	✓	✓
Suspensión de cheques, tarjetas de débito y crédito			✓	✓	
Cambio y recuperación de clave para cada canal/tarjetas			✓	✓	✓
Recuperación de afiliaciones de terceros			✓		
Asignación de alias para transferencias			✓		
Asignación de parámetros personales		✓	✓		
Bloqueo y activación de tarjetas de débito y crédito para uso en canales	✓				
Solicitud de referencias bancarias			✓		
Solicitud y activación de tarjetas de débito			✓		
Colocación de fondos a plazo			✓		
Autogestión documentos de crédito			✓		
Pago móvil	✓	✓	✓		
Activación de tarjetas de débito			✓		
Solicitud de pago			✓		
Recuperación de usuario				✓	
Compra-Venta Divisas			✓		
Solicitudes de cobro		✓	✓		

## 10 Principales Indicadores Financieros

### Patrimonio

$$\frac{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 = 21,57$$

$$\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}} \times 100 = 211,65$$

### Gestión Administrativa (Eficiencia)

$$\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 = 41,54$$

$$\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 = 277,60$$

### Liquidez

$$\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 93,49$$

$$\frac{\text{Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 = 102,74$$

### Declaración de Solvencia

$$\frac{\text{Patrimonio Primario (Nivel I)}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 21,72$$

### Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

$$\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 1,90$$

$$\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 = 0,26$$

### Rentabilidad

$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 = 11,22$$

$$\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 = 66,06$$

### Índice de Adecuación Patrimonial Total

$$\frac{\text{Patrimonio Primario + Patrimonio Complementario}}{\text{Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderados}} \times 100 = 21,72$$

## 11 Informe de Auditoría Interna

Señores  
Junta Administradora  
Presente.

De acuerdo a nuestra programación para el segundo semestre del año 2024, presentamos un resumen de la gestión de Auditoría Interna correspondiente al semestre culminado el 31 de diciembre de 2024, durante el cual se han realizado nuestras auditorías financieras, operativas y de sistemas, a las operaciones de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y Sucursal en Islas Caimán, con el objeto de realizar la evaluación de los procesos operativos, así como de los controles existentes en cada una de dichas áreas.

Como parte de nuestras revisiones se efectuaron pruebas de cumplimiento en las distintas áreas, a fin de verificar que los procedimientos evaluados hayan sido realizados de acuerdo a lo establecido en los Manuales de Normas y Procedimientos correspondientes, pudiéndose identificar hallazgos operativos, principalmente de forma, los cuales fueron plasmados en los Informes emitidos para cada área e incluidas las recomendaciones respectivas para su corrección.

En cuanto a las Oficinas Comerciales, se llevaron a cabo revisiones continuas, las cuales incluyeron arquezos sorpresivos de efectivo, inventarios de papel valor y revisiones de soportes de transacciones realizadas en las diferentes Oficinas y sus movimientos contables, con el objeto de evaluar su correcto y oportuno registro, plasmando en cada uno de los Informes los hallazgos detectados, a fin de que se aplicaran los correctivos necesarios según cada caso.

Nuestras revisiones incluyeron los análisis correspondientes a las cuentas contables utilizadas por cada área, con el fin de evaluar la razonabilidad de los registros y oportuna utilización de las mismas, de forma tal que la presentación de los Estados Financieros de la Institución esté de acuerdo con los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

En cuanto a la Administración Integral de Riesgos, se tomaron en cuenta los aspectos de evaluación establecidos en la Resolución N° 136.03 de fecha 29 de mayo de 2003 "Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos", publicada en Gaceta Oficial N° 37.703 de fecha 3 de junio de 2003, y en la Resolución 136.15 de fecha 11 de noviembre de 2015 "Normas Relativas a la Adecuada Administración Integral del Riesgo de Liquidez en los Bancos", así como las recomendaciones emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario sobre la interpretación e implementación de dichas Normas, siendo presentados los resultados al Comité de Riesgos en sus respectivos informes.

Con relación a la Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se dio continuidad al Programa Anual de Evaluación y Control de Auditoría Interna, evaluando los procedimientos orientados a la Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva con el objeto de verificar el cumplimiento de la Normativa relativa a esta materia, establecida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en la Resolución N° 083.18, publicada en la Gaceta Oficial N° 41.566 de fecha 17 de enero de 2019, de lo cual se concluye que los planes creados para prevenir y detectar operaciones que pudieran presumirse relacionadas con Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, funcionan de manera adecuada.

Con base en los resultados obtenidos, consideramos que los procedimientos de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal y su Sucursal en Islas Caimán, así como sus operaciones al 31 de diciembre de 2024, están ajustados a la Normativa y a los principios contables aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Asimismo, consideramos que el funcionamiento del sistema de control interno permite el desarrollo razonablemente eficaz de los procesos que soportan las operaciones de la Institución.

Muy atentamente,

Alexandra Torres  
Auditor Interno

# Informe de los Comisarios

## 12 Comunicaciones de la SUDEBAN

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2024, Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal recibió de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) Oficios referentes a las disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre su funcionamiento. En este sentido, el contenido de los referidos Oficios fue debidamente informado a la Junta Administradora, así como a los Auditores Externos del Banco. A continuación relación de los principales Oficios:

Oficio	Fecha
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-04167	04 de julio de 2024
Oficio No. SIB-II-CCSB-04506	16 de julio de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-04509	17 de julio de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-04677	26 de julio de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04814	02 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-04817	02 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-04973	06 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GIDE-05029	07 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-05093	07 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05155	12 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-05158	12 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-05164	12 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-05297	20 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-05368	23 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIR-GSRB-05472	28 de agosto de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-05906	10 de septiembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06024	18 de septiembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-06059	19 de septiembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIR-GRT-06067	19 de septiembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06350	03 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06408	04 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-06545	09 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-06753	16 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-II-CSB-06891	21 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-06982	23 de octubre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07186	05 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-07330	08 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-07367	08 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-DSB-OPCLC-07549	14 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-07653	19 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-07774	22 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-08036	28 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGR-GA-08043	28 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08046	28 de noviembre de 2024
Oficio No. SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08506	09 de diciembre de 2024

Caracas, 09 de enero de 2025

Señores Accionistas  
Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal  
Presente.

### Distinguidos señores:

En nuestro carácter de Comisarios de Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, nombrados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 15 de febrero de 2024, y a fin de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el Código de Comercio, los Estatutos del Banco y las demás normas que rigen la materia, a continuación les detallamos los aspectos más resaltantes del trabajo realizado en el ejercicio de nuestra función.

Durante el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31 de diciembre de 2024, se realizó y asistimos a una (1) Asamblea Ordinaria en fecha 15 de agosto de 2024.

Para la elaboración de este Informe tuvimos a nuestra disposición todos los libros, registros, actas y demás evidencias comprobatorias de la legitimidad y veracidad de todas las operaciones del Instituto, lo cual nos permitió asumir razonablemente la formación de un criterio en el que a su vez se fundamentó el resultado de nuestra evaluación.

Durante la gestión administrativa del semestre terminado el 31 de diciembre de 2024, no recibimos denuncias de ninguna índole por parte de los accionistas acerca del comportamiento de los administradores del Banco. Durante el período, los Directores no salvaron votos en las reuniones de la Junta Administradora o del Comité Directivo, ni hicieron observaciones en las actas de esos cuerpos colegiados. Asimismo, pudimos constatar que desde el punto de vista estatutario, los Directores del Banco cumplieron fielmente y de manera favorable con sus obligaciones y su gestión fue acorde a las disposiciones de la Ley y del Documento Constitutivo y Estatutos.

En la inspección que hemos efectuado sobre la situación financiera del Banco, se ha tomado en cuenta la revisión de los papeles de trabajo de los Contadores Públicos Gomez, Marquis & Asociados, firma miembro de Grant Thornton International Ltd. Mediante la revisión señalada, hemos podido apreciar que las operaciones se efectuaron de acuerdo con las disposiciones legales, por lo que es nuestra opinión, sin salvedades, que el Balance General al 31 de diciembre de 2024 y el Estado de Resultados para el período comprendido entre el 1ro de julio y el 31 de diciembre de 2024, reflejan la situación financiera de la Institución.

Dejando así cumplida la misión que tuvieron a bien confiarnos, aprovechamos la ocasión para suscribirnos de los señores Accionistas.

Muy atentamente,

  
Carlos Rivas Leal  
Comisario

  
Elda Quevedo Pérez  
Comisario

## Nuestras Oficinas Comerciales

### Oficinas Comerciales

#### Corporativas

#### Exterior

- Casa Matriz**  
Urb. San Bernardino, Av. Alameda, Edif. Venezolano de Crédito, Caracas.
- Centro**  
Monjas a San Francisco, Sur 2, Edif. Nº 7, Caracas.
- La Trinidad**  
Av. La Trinidad c/ calle San Miguel, Centro Comercial Sorokaima, Local C, La Trinidad, Caracas.
- Bello Monte**  
Res. Balpeca, Locales, 1 y 2, Esq. c/ calle Las Ciencias y Edison, Bello Monte.
- El Paraíso**  
Centro Plaza Páez, P.B., El Paraíso, Caracas.
- San Luis**  
Centro Comercial San Luis, Urb. San Luis, Caracas.
- Guarenas**  
Av. Intercomunal Guarenas - Guatire, Centro Comercial Buenaventura, Edo. Miranda.
- Mata de Coco**  
Centro Comercial Mata de Coco, Chacao, (Frente al Colegio San Ignacio), Caracas.
- San Bernardino**  
Av. Vollmer, Edif. La Electricidad de Caracas, Caracas.
- Galerías Bolívar**  
Boulevard de Sabana Grande, Edif. Galerías Bolívar, Caracas.
- Las Mercedes**  
Edif. B.V.C., Calle Londres, Las Mercedes, Caracas.
- Barquisimeto**  
Carrera 19 entre Calles 14 y 15, Barquisimeto, Edo. Lara.
- Mene Grande**  
Edif. Mene Grande, Av. Francisco de Miranda, Los Palos Grandes, Caracas.

- La Lagunita**  
Av. Sur, Zona B, La Lagunita Country Club, Caracas.
- Prados del Este**  
Av. Paseo, Centro Comercial El Morichal, Local 4, Prados del Este, Caracas.
- Los Ruices**  
Edif. Principal, Nº 1, Av. Principal de Los Ruices con 1ª Transv. (frente a Siemens), Caracas.
- La Urbina**  
Edif. Anauco, P.B., Calle 10, La Urbina, Caracas.
- Porlamar**  
Av. Jóvito Villalba con Av. Aldonza Manrique, C.C. Rattan Plaza, P.B., Pampatar, Edo. Nueva Esparta.
- San Cristóbal**  
Centro Comercial Pirineos, P.B., Locales 2 y 3, San Cristóbal, Edo. Táchira.
- Maracaibo**  
Av. Bella Vista con calle 76, Maracaibo.
- Puerto Ordaz**  
Calle Guri con calle Cuchivero, Puerto Ordaz, Edo. Bolívar.
- La Florida**  
Av. Andrés Bello, cruce con Av. Las Acacias, Sector Las Palmas, Res. Lido, P.B., Local 1, Caracas.
- Los Palos Grandes**  
Av. Andrés Bello con 4ª Transversal, Urb. Los Palos Grandes, Caracas.
- Boleíta**  
Av. Rómulo Gallegos cruce con Av. Las Palmas, Centro Gerencial Los Andes, Boleíta Norte, Caracas.
- Cumbres de Curumo**  
Centro Comercial Cumbres de Curumo, entre Av. Lago de Maracaibo y Av. Lago de Valencia con Av. Ppal. Cumbres de Curumo, P.B., Caracas.
- El Rosal**  
Av. Francisco de Miranda con Av. Tamanaco, Edif. Seguros Sud-América, P.B.-M, Caracas.

## Nuestras Oficinas Comerciales

- Ciudad Ojeda**  
Carretera N, frente al C.M. Lagunillas, Edo. Zulia.
- Maturín**  
Av. Bolívar, cruce con calle 4, Maturín, Edo. Monagas.
- La Castellana**  
Edif. Centro Letonia, Torre ING Bank, frente a las Avs. Eugenio Mendoza y San Felipe, La Castellana. Caracas.
- Valencia Zona Industrial**  
Av. Henry Ford, C.C. Boulevard Industrial Municipal, Valencia, Edo. Carabobo.
- Procter & Gamble (Guatire)**  
Zona Industrial Las Delicias, Calle La Arenera, Edif. Procter & Gamble, Parcela 2, (al lado del Restaurante El Grande), Guatire, Edo. Miranda.
- Anaco**  
Sector Noreste del plano del Parcelamiento Anaco, entre la Av. Lara y Av. José Antonio Anzoátegui, Anaco, Edo. Anzoátegui.
- Barquisimeto (Los Leones)**  
Policlínica Barquisimeto, Paseo Los Leones, Av. Lara, Barquisimeto, Edo. Lara.
- Maracay Las Delicias**  
Urb. Base Aragua, Av. General Páez con 2ª Trans., diagonal al C.C. Paseo Las Delicias, Maracay, Edo. Aragua.
- Valencia El Viñedo**  
Boulevard Los Naranjos, Urb. El Viñedo, Valencia, Edo. Carabobo.
- La Victoria**  
Centro Comercial Ciudad Morichal, entre Av. La Victoria y Av. El Peaje, La Victoria, Edo. Aragua.
- Taquilla Corporativa Telefónica**  
Av. Francisco de Miranda, Torre Canaima, Los Palos Grandes, Caracas.
- Carrizal**  
Centro Médico Docente Los Altos, Carrizales, Edo. Miranda.
- EPA Turmero**  
Av. Intercomunal de Turmero, Ferretería Epa, Edo. Aragua.
- Taquilla Bigott**  
Av. Francisco de Miranda, Edif. Bigott, Los Ruices, Caracas.
- Puerto La Cruz Las Garzas**  
Torre B.V.C., P.B., entre Avdas. Intercomunal Andrés Bello y Américo Vespucio, sector Las Garzas, Puerto La Cruz, Edo. Anzoátegui.
- Taquilla Febeca**  
Galpón 91-50, Av. Ernesto Luis Branger, Zona Industrial Norte, Valencia, Edo. Carabobo.
- Makro Charallave**  
Av. Intercomunal de Charallave, sector Paso Real, Charallave, Edo. Miranda.
- Makro El Tigre**  
Av. Intercomunal El Tigre-El Tigrillo (al lado de Cerámicas Guayana), El Tigre, Edo. Anzoátegui.
- Los Naranjos**  
Av. El Paují, Centro Comercial Galería Los Naranjos, P.B., Nivel Plaza, Urb. Los Naranjos, Caracas.
- Leopoldo Aguerreverre**  
Centro Clínico de Maternidad Leopoldo Aguerreverre, Av. Río Manapire, Urb. Parque Humboldt, Caracas.
- Makro Paraguaná**  
Carretera Los Taques, Sector El Taparo, Punto Fijo, Edo. Falcón.
- EPA La Granja**  
Centro Comercial La Granja, Av. Universidad, Valencia, Edo. Carabobo.
- Makro Valera**  
Autopista Valera-Trujillo, Sector Santa Inés, Valera, Edo. Trujillo.
- Makro Barinas**  
Callejón 9, entre Av. Cuatricentaria y Av. Elías Cordero, Barinas, Edo. Barinas.

# Nuestras Oficinas Comerciales

-  Makro Valle de la Pascua  
Distribuidor El Tranquero, Av. Rómulo Gallegos, Valle de la Pascua, Edo. Guárico.
-  Mérida  
Av. Andrés Bello, C.C. Europlaza, Local No. 5, Urb. Las Delias, Mérida, Edo. Mérida.
-  Makro Acarigua  
Av. Los Vencedores, Tienda Makro, Araure, Edo. Portuguesa.
-  Makro Vargas  
Av. Fuerzas Armadas, Aeropuerto Internacional Simón Bolívar, Edo. Vargas.
-  Makro San Felipe  
Av. Intercomunal San Felipe Cocorote, San Felipe, Edo Yaracuy.
-  Taquilla Febeca CDD  
Prolongación Av. Ernesto Branger, Urb. Industrial Castillito, Valencia, Edo. Carabobo.
-  Centro Expreso Baruta  
Av. Los Guayabitos, Urb. La Trinidad, Sector Piedra Azul, Centro Expreso Baruta, P.B.
-  Santa Paula  
Av. Circunvalación del Sol, Edif. Santa Paula Plaza I, PB, Urb. Santa Paula, Caracas, Estado Miranda.
-  Barquisimeto Parque Real  
Prolongación de la Av. Los Leones con Av. Lara, Centro Comercial Parque Real, local Nro. 19, Barquisimeto, Estado Lara.
-  Maracaibo Norte  
Av. Milagro Norte, C.C. Lago Norte, Maracaibo.
-  Makro San Juan de Los Morros  
Av. Acosta Carles con Av. Zona Industrial, San Juan de Los Morros, Estado Guárico.
-  Catia  
Av España, N° 29, Boulevard de Catia, Caracas.
-  Taquilla Schlumberger  
Av. Rio Caura (Concreta), Centro Empresarial Torre Humboldt, Piso 13, Caracas.
-  Bigott Chacao  
Av. Francisco de Miranda, entre las calles Arturo Uslar Pietri y Cecilio Acosta, Torre Chacao 19.02, Piso 3, Chacao, Caracas.
-  Clínica Sanatrix  
Urbanización Campo Alegre, Edificio IGEA, (Clínica Sanatrix), Planta Baja, Chacao, Edo. Miranda.
-  Siemens  
Av. Don Diego Cisneros, Edif. Siemens, Los Ruices, Caracas
-  Av. Urdaneta  
Av. Urdaneta entre Punceres y Plaza España, Edif. Distromédica, P.B., Caracas.
-  Valencia Av. Bolívar  
Av. Bolívar cruce con calle Peñalver, C.C. Torre Valencia, Estado Carabobo.
-  La Estancia  
Av. La Estancia, Torre Diamen, P.B., Chuao, Caracas.
-  Macaracuay Plaza  
Centro Comercial Macaracuay Plaza, Nivel C2, Macaracuay, Caracas.
-  Telefónica Cagua.  
C.C. Trinidad Plaza, Cagua, estado Aragua.
-  Telefónica Punto Fijo  
Av. Pumarrosa, edif. sede Telefónica, Punto Fijo, estado Falcón.
-  Cayman Branch (Sucursal Islas Cayman)  
Walker House, 87 Mary Street, George Town, Grand Cayman, KY1-9002, Cayman Islands.

## Oficinas Comerciales

### Corporativas

### Exterior



[www.venezolano.com](http://www.venezolano.com)

RIF: J-000029709