

N58 BANCO DIGITAL, BANCO MICROFINANCIERO, S.A.

BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2025

Bs.

Bs.

ACTIVO	Agosto 2025	Pasivo y Patrimonio	Agosto 2025
DISPONIBILIDADES	773.375.880	PASIVO	
Efectivo	487.727.028	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	950.884.253
Banco Central de Venezuela	284.961.773	Depósitos a la vista	949.445.011
Bancos y otras instituciones financieras del país	142.550	Cuentas corrientes no remuneradas	248.041.074
Bancos y corresponsales del exterior	544.529	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	230.016.947
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	471.386.990
		Otras obligaciones a la vista	1.439.242
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	16.377.030	Depósitos de ahorro	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	16.377.030	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
		Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
CARTERA DE CREDITOS	255.820.522	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	262.607.542	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	502.230	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.289.250)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
		INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.293.554
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	721.297	Gastos por pagar por captaciones del público	3.293.554
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	729.058	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.761)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
		ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	58.816.045
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
		OTRAS OBLIGACIONES	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	TOTAL DEL PASIVO	1.012.993.852
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	GESTION OPERATIVA	4.848.307
Inversiones en sucursales	0	PATRIMONIO	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL PATRIMONIO	158.289.538
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.176.131.697
BIENES DE USO	6.733.422		
OTROS ACTIVOS	123.103.546	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.176.131.697	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	133.385.085
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	49.302.878	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
MICROCREDITOS	262.992.953		
CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACION VIGENTE	0		
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	19,12%		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CREDITOS OTORGADO AL SECTOR MUJER (CREDIMUJER)	0		

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
INVERSION GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION CARACTERISTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	0	0	0	0	0	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION

POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO DE 2025 HASTA EL 31 DE AGOSTO DE 2025

	Agosto 2025		Agosto 2025
INGRESOS FINANCIEROS	17.216.685	MARGEN FINANCIERO NETO	(232.058)
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	36.453.168
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.661.084	Otros gastos operativos	(4.223.777)
Ingresos por cartera de créditos	14.555.601	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	31.997.333
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	(25.683.277)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(5.060.835)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(19.331.573)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(751.066)
GASTOS FINANCIEROS	(13.511.807)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(539.803)
Gastos por captaciones del público	(10.537.189)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.314.056
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.155.424)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(1.465.749)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.848.307
Otros gastos financieros	(1.819.194)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.704.878	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.848.307
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.936.936)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.936.936)	RESULTADO NETO	4.848.307
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


Miguel A. Rodríguez P.
Presidente


Sandokan S. Sánchez S.
V.P. Ejecutivo


Miriam R. Ríos R.
Auditor Interno


Johanna J. Sanchez E.
Gerente de Contabilidad