

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2025
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	1.184.464.405	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.433.224.873
Efectivo	379.141.535	Depósitos a la vista	2.283.352.838
Banco Central de Venezuela	694.643.826	Cuentas corrientes no remuneradas	1.093.754.276
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.157.803	Cuentas corrientes remuneradas	401.085.905
Bancos y corresponsales del exterior	107.779.243	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	206.349.082
Efectos de cobro inmediato	1.741.998	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	582.163.575
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.415.502	Otras obligaciones a la vista	23.123.085
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	118.813.822
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	125.743	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	58.523.493	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	29.766.266	Captaciones del público restringidas	7.935.128
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.729.630.075	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.738.265.932	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	212.248.510
Créditos reestructurados	15.234.671	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	212.248.510
Créditos vencidos	21.458.655	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(45.329.183)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	28.792.141	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	71.543	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	28.906.685	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.390.654
Comisiones por cobrar	171.579	Gastos por pagar por captaciones del público	4.244.960
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(357.666)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	145.694
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	449.073.789
BIENES DE USO	266.823.128	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	310.008.448	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.608.133.699	TOTAL DEL PASIVO	3.098.937.826
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	84.194.821	GESTIÓN OPERATIVA	6.772.871
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	29.270.588	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.026.678.855	TOTAL DEL PATRIMONIO	502.423.002
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.608.133.699
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.686.236.744	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,56%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	9.232.490
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	583.127.554		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.967.581		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	49.275.375		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	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
INVERSIÓN	0	9.076.535	0	0	0	9.076.535
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	14.656.102	0	131.553	471.486	15.260.590
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	23.732.637	0	131.553	471.486	24.337.125

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2025 AL 31/01/2025
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	60.117.260	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	332	MARGEN FINANCIERO NETO	30.733.606
Ingresos por inversiones en títulos valores	321.316	Otros ingresos operativos	109.843.700
Ingresos por cartera de créditos	59.795.612	Otros gastos operativos	(7.148.657)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	133.428.649
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(105.603.694)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(46.610.594)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(58.993.100)
GASTOS FINANCIEROS	(23.532.353)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.824.955
Gastos por captaciones del público	(12.514.520)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	34.112
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.970.957)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(21.086.196)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.772.871
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	(46.876)	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.584.907	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.772.871
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	184.699	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.036.000)	RESULTADO NETO	6.772.871
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.036.000)		


CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Gestión
Contable y Tributaria


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría