

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	838.189.399	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.378.055.788
Efectivo	336.096.126	Depósitos a la vista	2.202.900.342
Banco Central de Venezuela	338.667.169	Cuentas corrientes no remuneradas	1.089.429.693
Bancos y otras instituciones financieras del país	887.045	Cuentas corrientes remuneradas	403.721.261
Bancos y corresponsales del exterior	162.539.059	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	220.604.637
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	489.144.751
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	164.872.572	Otras obligaciones a la vista	22.592.870
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	63.430.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	144.549.401
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	174.133	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	64.572.416	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.696.023	Captaciones del público restringidas	8.013.175
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	1.882.852.454	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.891.796.789	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	16.193.268	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	25.923.111	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)	(51.060.714)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.987.723	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	49.507	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	32.218.456	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.170.621
Comisiones por cobrar	150.692	Gastos por pagar por captaciones del público	4.170.621
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)	(430.932)	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	0
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	520.396.758
BIENES DE USO	264.450.015	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	337.414.310	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.519.766.473	TOTAL DEL PASIVO	2.902.623.167
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	91.006.641	GESTIÓN OPERATIVA	10.630.666
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	30.677.520	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	893.634.893	TOTAL DEL PATRIMONIO	606.512.640
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.519.766.473
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	4.081.446.342	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	20,48%
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)	7.901.315
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	608.161.175		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	8.474.639		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	48.245.273		
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	9.299.334	0	0	0	9.299.334
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	14.873.586	0	128.544	613.210	15.616.789
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	24.172.920	0	128.544	613.210	24.916.123

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2025 AL 28/02/2025
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	122.351.697	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	551	MARGEN FINANCIERO NETO	73.316.624
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.976.277	Otros ingresos operativos	256.519.162
Ingresos por cartera de créditos	119.374.869	Otros gastos operativos	(16.699.490)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	313.136.296
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(234.296.900)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(103.964.819)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(130.332.081)
GASTOS FINANCIEROS	(39.671.566)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.839.396
Gastos por captaciones del público	(26.131.402)	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	(13.446.411)	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	(68.242.842)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	10.630.666
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	(93.753)	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82.680.131	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.630.666
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	638.653	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(10.002.160)	RESULTADO NETO	10.630.666
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(10.002.160)		


CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Gestión
Contable y Tributaria


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría
