

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2025**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>965.596.560</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.395.501.719</b>
Efectivo	184.858.075	Depósitos a la vista	1.360.933.662
Banco Central de Venezuela	475.002.347	Cuentas corrientes no remuneradas	584.173.403
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.990	Cuentas corrientes remuneradas	123.207.230
Bancos y correspondientes del exterior	305.730.148	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	549.502.821
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	104.050.208
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>126.387.968</b>	Otras obligaciones a la vista	28.075.327
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	70.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	6.492.731
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	15.364	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	48.702.831	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	7.669.972	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.066.273.193</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>31.044.216</b>
Créditos vigentes	1.077.219.255	Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año	31.044.216
Créditos reestructurados	-	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH a más de un año	-
Créditos vencidos	110.167.067	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>172.380.203</b>
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	172.380.203
(Provisión para cartera de créditos)	(121.113.128)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>41.908.042</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	31.871.322	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.576.529	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Comisiones por cobrar	40.949.775	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>28.615.700</b>
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(44.489.583)	Gastos por pagar por captaciones del público	25.652.686
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	240.803
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.722.210
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
<b>BIENES DE USO</b>	<b>41.876.763</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>502.035.538</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>371.583.290</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.744.078.064</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.999.125.130</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>7.079.892</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>737.873.043</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.744.078.064</b>

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)							
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL	
Inversión	-	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2025 AL 31 DE ENERO DE 2025**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>109.607.556</b>	Otros ingresos operativos	45.454.749
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(3.300.828)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.402.221	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>54.278.427</b>
Ingresos por cartera de créditos	106.204.041	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(43.513.735)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(15.400.177)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(26.397.977)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(754.843)
Otros ingresos financieros	1.294	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(960.738)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(80.919.958)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10.764.693</b>
Gastos por captaciones del público	(57.394.951)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(589.735)	Ingresos operativos varios	223.098
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(22.934.211)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(907.899)
Gastos por otras obligaciones	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>10.079.892</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(1.061)	Gastos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>28.687.598</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>10.079.892</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	740	Impuesto sobre la renta	(3.000.000)
<b>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b>	<b>(16.563.831)</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>7.079.892</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(16.563.831)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12.124.507</b>		

Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración	Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	-	1.162.974.764
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-	-
Captaciones de entidades oficiales	916.358.606	Créditos a la actividad manufacturera	-	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	-	35,90%