

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO 2025
(EXPRESADO EN BOLLIVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	1.007.290.930	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.522.833.097
Efectivo	201.321.235	Depósitos a la vista	1.415.826.581
Banco Central de Venezuela	459.532.737	Cuentas corrientes no remuneradas	946.766.739
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.989	Cuentas corrientes remuneradas	15.744.297
Bancos y corresponsales del exterior	349.647.128	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	329.475.646
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	123.839.900
(Provisión para disponibilidades)	(3.216.159)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	63.537.561	Otras obligaciones a la vista	97.727.658
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	9.278.858
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.952	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	53.794.330	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	9.726.278	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.100.967.096	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	31.759.143
Créditos vigentes	1.126.826.244	Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año	31.759.143
Créditos reestructurados	-	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH a mas de un año	-
Créditos vencidos	135.345.616	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	185.324.031
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	185.324.031
(Provisión para cartera de créditos)	(161.204.764)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	34.508.351	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	35.578.515	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.966.401	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Comisiones por cobrar	33.225.827	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.424.222
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(48.262.392)	Gastos por pagar por captaciones del público	15.663.847
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	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	322.121
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.438.255
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
BIENES REALIZABLES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
BIENES DE USO	41.213.132	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	542.165.981	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	185.754.054
TOTAL DEL ACTIVO	2.789.683.052	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	TOTAL DEL PASIVO	1.945.094.547
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	GESTIÓN OPERATIVA	15.575.762
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	829.012.743
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.789.683.052
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.525.741.473		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-		
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-		

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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(EXPRESADO EN BOLLIVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	221.703.638	Otros ingresos operativos	95.253.953
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(6.701.759)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.764.635	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	107.563.969
Ingresos por cartera de créditos	215.937.709	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(83.807.284)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(32.182.968)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(48.193.153)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.509.686)
Otros ingresos financieros	1.294	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.921.476)
GASTOS FINANCIEROS	(145.268.865)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.756.685
Gastos por captaciones del público	(103.085.159)	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	(1.341.100)	Ingresos operativos varios	794.522
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(40.745.631)	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	(2.975.445)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	21.575.762
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(96.974)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.434.773	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	21.575.762
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.739	Impuesto sobre la renta	(6.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(57.434.737)	RESULTADO NETO	15.575.762
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(54.230.737)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	(3.204.000)		
MARGEN FINANCIERO NETO	19.011.775		

Presidente de la Junta Directiva	Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Finanzas	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	1.238.103.574
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	977.668.619	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	39,40%