

Balance General de publicación al 31 de enero de 2025 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	18.461.488.838	19.070.546.105	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25.362.290.155	25.420.587.746
Efectivo	6.780.622.910	6.780.622.910	Depósitos a la vista	20.635.645.850	20.635.645.850
Banco Central de Venezuela	10.486.529.708	10.486.529.708	Cuentas corrientes no remuneradas	11.568.398.105	11.568.398.105
Bancos y otras instituciones financieras del país	90.038	90.038	Cuentas corrientes remuneradas	2.158.601.071	2.158.601.071
Bancos y corresponsales del exterior	1.191.811.645	1.800.868.912	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	141.966.590	141.966.590
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	327.765.540	327.765.540
Efectos de cobro inmediato	2.434.537	2.434.537	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.438.914.544	6.438.914.544
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.396.337.513	2.016.167.201	Otras obligaciones a la vista	859.933.215	859.933.215
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.349.800.000	1.349.800.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	2.331.713.652	2.331.713.652
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	320	320	Depósitos a plazo	0	58.297.591
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	46.537.193	666.366.881	Captaciones del público restringidas	1.534.997.438	1.534.997.438
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	9.977.129.192	14.267.238.496	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.039.417	2.039.417
Créditos vigentes	9.907.289.494	14.271.037.702	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.900.699	1.170.852.513
Créditos reestructurados	299.220.900	299.220.900	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.900.241	4.900.241
Créditos vencidos	141.705.220	144.480.477	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	12.473.731	12.473.731	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	458	1.165.952.272
(Provisión para cartera de créditos)	(383.560.153)	(459.974.314)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	138.036.391	166.382.197	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.285.676	6.072.445	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.358	16.358
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	129.019.621	152.578.658	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.055.977	24.946.982
Comisiones por cobrar	16.350.993	16.350.993	Gastos por pagar por captaciones del público	3.006.821	5.904.147
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.619.899)	(8.619.899)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.598.459.050	300.075.482	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	49.156	19.042.835
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	300.075.482	300.075.482	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	4.298.383.568	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.615.480.336	3.623.631.483
BIENES DE USO	225.036.928	225.718.596	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	2.213.734.357	2.218.385.749	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	37.010.222.269	38.264.513.826	TOTAL DEL PASIVO	28.987.782.942	30.242.074.499
Cuentas Contingentes Deudoras	274.544.789	274.544.789	GESTIÓN OPERATIVA	325.447.776	325.447.776
Activos de los Fideicomisos	3.944.764.452	3.944.764.452	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	7.696.991.551	7.696.991.551
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	37.010.222.269	38.264.513.826
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	53.497.909.040	53.504.690.193			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2025 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	770.567.190	825.611.298	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.236.053.831	1.235.948.066
Ingresos por disponibilidades	2.454.850	2.454.850	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	721.138.965	722.834.563
Ingresos por inversiones en títulos valores	67.334.597	70.025.787	Gastos de personal	268.493.674	269.116.935
Ingresos por cartera de créditos	700.732.721	753.085.639	Gastos generales y administrativos	452.645.291	453.717.628
Ingresos por otras cuentas por cobrar	45.022	45.022	MARGEN OPERATIVO BRUTO	514.914.866	513.113.503
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	8.869.720	10.671.083
GASTOS FINANCIEROS	123.077.331	132.719.469	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	65.796.891	66.151.899	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	42.636.823	42.636.823	Gastos operativos varios	139.830.864	139.830.864
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	383.953.722	383.953.722
Gastos por otros financiamientos obtenidos	6.521.388	15.808.518	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	300	300
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	383.953.422	383.953.422
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	58.505.646	58.505.646
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	325.447.776	325.447.776
Otros gastos financieros	8.122.229	8.122.229			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	647.489.859	692.891.829			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	445.730	4.645.448			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.403.390	1.403.390			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.403.390	1.403.390			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	646.532.199	696.133.887			
Otros ingresos operativos	654.222.134	604.523.398			
Otros gastos operativos	64.700.502	64.709.219			

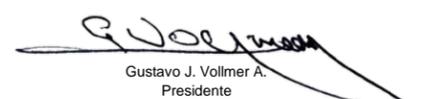
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	0	0	9.466.902	Mixtas	0	9.466.902	0	0
Personas Jurídicas	486.580.924	300.588.115	2.365.608.251	0	559.108.459	3.711.885.749	2.607.090.338	2.607.090.338
Administración Central	0	0	13.370.882	0	0	13.370.882	551.395.560	551.395.560
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	9.466	0	329.222	338.688	351.909.418	351.909.418
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	42.526.950	133.326.942	0	888.066	176.741.958	30,94	29,82
Total	486.580.924	343.115.065	2.521.782.443	0	560.325.747	3.911.804.179	0	0
							27.399.379	27.399.379


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Carlos Peña Collazo
Gerente Contraloría, Planificación y Gestión Financiera


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente