



Junta Directiva

<b>+Presidente</b> Víctor Gill Ramírez <b>+Presidente Ejecutivo</b> Luis Eduardo Pérez	<b>+Directores</b> Víctor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez Marta Elena Hernández Boyer Margarita del Carmen Martín Quevedo	<b>+Auditores Externos</b> Deloitte – Lara Marambio & Asociados	<b>+Comisarios</b> Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
---	--	--	--	---

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 579.938.174

**ACTIVO**

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2025 PASIVO**

EXPRESADO EN BOLÍVARES

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.097.869.827</b>
Efectivo	703.499.435
Banco Central de Venezuela	885.126.825
Bancos y otras instituciones financieras del país	164.237
Bancos y corresponsales del exterior	509.079.329
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>245.305.081</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	99.613.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	272
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	213.959.772
Inversiones de disponibilidad restringida	122.057.195
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(190.325.159)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>953.388.991</b>
Créditos vigentes	961.506.109
Créditos reestructurados	136.247
Créditos vencidos	711.614
Créditos en litigio	24.334.372
(Provisión para cartera de créditos)	(33.299.349)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>14.973.343</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	45.604.934
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.253.661
Comisiones por cobrar	106.587
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(45.991.839)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>182.075</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país	182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>140.968.055</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>438.821.393</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.891.508.766</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>165.327.569</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>61.269.334</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>32.362.792</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>227.181</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>21.46%</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)</b>	<b>16.609.608</b>

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.922.324.616</b>
Depósitos a la vista	2.416.333.722
Cuentas corrientes no remuneradas	605.200.735
Cuentas corrientes remuneradas	427.398.056
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	12.253.457
Depósitos y Certificados a la vista	241.246.732
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	1.130.234.742
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	19.273.263
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	486.717.631
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>222.562.048</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	222.562.048
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.194.620</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	688.979
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	505.641
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>163.681.896</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.309.763.180</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.807.413</b>

**PATRIMONIO**

<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>579.938.174</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.891.508.766</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>21.509.223</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>43.306.853</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>199.714</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.928.833.218</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	12.527	0	0	0	12.527
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	6.542.507	33.544.585	2.565.989	0	0	42.653.081
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6.542.507</b>	<b>33.557.112</b>	<b>2.565.989</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42.665.608</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2025 AL 31/01/2025 (Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>80.249.874</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>48.915.645</b>
Ingresos por disponibilidades	815.750	Otros ingresos operativos	43.490.173
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.541.008	Otros gastos operativos	(105.094)
Ingresos por cartera de créditos	77.893.116	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>92.300.723</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(54.185.788)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(21.629.351)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(32.556.437)
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>38.114.936</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(31.334.229)</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(9.788.818)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	2.158.011
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(21.545.411)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(38.465.533)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.807.413</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>1.807.413</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>48.915.645</b>	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.807.413</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

**VÍCTOR GILL RAMÍREZ**  
Presidente

**DONATINA CAFARO**  
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

**JHON MENDOZA**  
Vicepresidente de División de Finanzas y Control



PAGO MÓVIL  
**Más rápido que un sí**  
CUANDO TE INVITAN A CENAR

