

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE 2024 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Noviembre-24		Noviembre-24
DISPONIBILIDADES	21.700.563.853	PASIVO	32.148.255.045
Efectivo	10.967.811.790	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.558.636.783
Banco Central de Venezuela	8.025.132.016	Depósitos a la vista	13.451.665.227
Bancos y otras instituciones financieras del país	-0-	Cuentas corrientes no remuneradas	5.358.051.429
Bancos y corresponsales del exterior	2.703.655.448	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	463.480.183
Efectos de cobro inmediato	4.233.719	Depósitos y certificados a la vista	11.285.439.944
(Provisión para disponibilidades)	(269.120)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.045.432.602	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	49.950.982
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.042.264.569	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	1.539.667.280
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.390	Depósitos de ahorro	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	256.118.929	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	755.872.999	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(8.835.285)	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	16.252.141.147	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	16.721.300.577	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.060.612
Créditos vencidos	11.121.264	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.060.612
Créditos en litigio	32.187.917	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(512.468.611)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	160.792.635	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	840.507	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	145.034.138	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.970.853
Comisiones por cobrar	19.649.399	Gastos por pagar por captaciones del público	6.970.853
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.731.409)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	36.809.763	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	36.809.763	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	1.140.166	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.602.736.624
BIENES DE USO	1.089.766.347	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	4.147.727.091	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	45.434.373.604	TOTAL DEL PASIVO	38.759.023.134
		GESTIÓN OPERATIVA	670.517.081
		PATRIMONIO	TOTAL DE PATRIMONIO
			6.004.833.389
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO
			45.434.373.604
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
			883.694.066
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS
			326.797.184
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA
			-0-
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)
			6.839.341
			(OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA)
			-0-
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
			55.661.688.058
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS
			-0-
			ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS
			-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	45.620	8.490.120	-0-	-0-	1.057.045	9.592.785
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	175.361.098	83.039	3.473.601	84.830.805	263.748.543
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	45.620	183.851.218	83.039	3.473.601	85.887.850	273.341.328

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	226.196.440
Cartera al sector agroalimentario acumulada	2.727.684.202
Captaciones de entidades oficiales	1.773.754.096
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	866.359.179
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	92.373.946
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	18,78%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	30.929.871


Marco Tulio Ortega V.
Presidente de Junta Directiva


Carlos Eduardo Millán S.
Presidente Ejecutivo


Nakary J. Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2024 AL 30/11/2024 (Expresado en Bs.)

	Noviembre-24		Noviembre-24
INGRESOS FINANCIEROS	1.714.554.008	MARGEN FINANCIERO NETO	1.203.215.174
Ingresos por disponibilidades	30.958.178	Otros ingresos operativos	4.246.792.441
Ingresos por inversiones en títulos valores	193.820.888	Otros gastos operativos	437.141.325
Ingresos por cartera de créditos	1.486.626.706	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.012.866.290
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.148.236	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.674.298.402
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	902.296.154
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	2.772.002.248
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.338.567.888
GASTOS FINANCIEROS	210.667.325	Ingresos por bienes realizables	49.930.908
Gastos por captaciones del público	209.309.379	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	20.942.710
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	1.285.326
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.357.946	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	474.083.914
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	934.072.266
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	10.193.510
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	923.878.756
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.503.886.683	Impuesto sobre la renta	253.361.675
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.995.003	RESULTADO NETO	670.517.081
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	302.666.512		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	302.596.372		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	70.140		

