

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2023


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	106.870.152	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	229.977.147
Efectivo	47.195.386	Depósitos a la vista	196.288.430
Banco Central de Venezuela	55.291.449	Cuentas corrientes no remuneradas	134.779.660
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.687	Cuentas corrientes remuneradas	32.349.099
Bancos y corresponsales del exterior	4.376.631	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	2.947.623
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	26.212.048
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.123.971	Otras obligaciones a la vista	32.883.745
Colocaciones en el Banco Central Venezolano y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	804.973
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.223	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	18.120.748	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	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	138.149.422	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	147.291.694	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.564.031
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	43.564.031
Créditos vencidos	3.611.267	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	9.547.342	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(22.300.882)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.391.413	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.111.864	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.046.055	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	493.012
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones del público	189.790
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.766.507)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	303.222
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	22.699.002
BIENES DE USO	14.901.427	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	186.591.194	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	466.027.579	TOTAL DEL PASIVO	296.733.192
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	GESTIÓN OPERATIVA	1.640.198
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	PATRIMONIO	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	CAPITAL SOCIAL	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	Capital pagado	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	5.385.371
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	208.178.755	RESERVAS DE CAPITAL	334.153
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	156.708.966
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	RESULTADOS ACUMULADOS	5.256.288
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(30.588)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	167.654.189
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	466.027.579

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	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE ENERO DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	15.561.306	Otros ingresos operativos	10.415.616
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(573.072)
Ingresos por inversiones en títulos valores	163.976	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.009.158
Ingresos por cartera de créditos	15.396.096	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.900.417)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(3.706.963)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(3.995.192)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(63.290)
Otros ingresos financieros	1.235	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(134.972)
GASTOS FINANCIEROS	(1.788.423)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.108.741
Gastos por captaciones del público	(511.120)	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	-	Ingresos operativos varios	124
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.277.302)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(13.468.667)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.640.198
Gastos por oficina principal y sucursales	(1)	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	-	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.772.883	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.640.198
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(606.269)	RESULTADO NETO	1.640.198
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(606.269)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	13.166.614		

 Presidente de la Junta Directiva
  Director
  Vicepresidente de Planificación y Control Financiero
  Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	158.818.922
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	133.491.561	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	44,94%