

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	103.128.889	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	315.884.044
Efectivo	52.829.086	Depósitos a la vista	270.526.225
Banco Central de Venezuela	43.049.658	Cuentas corrientes no remuneradas	194.306.462
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.876	Cuentas corrientes remuneradas	46.001.839
Bancos y corresponsales del exterior	7.243.209	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	2.110.262
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	28.107.662
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	39.526.963	Otras obligaciones a la vista	44.108.602
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	19.813.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	1.177.217
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.018	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	19.909.945	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	195.656.631	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	201.825.707	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	76.614.088
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	76.614.088
Créditos vencidos	3.297.032	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	10.802.425	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(20.068.532)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.857.816	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.276.206	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	982.278	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.123.064
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones del público	255.687
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)	(8.400.668)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	887.178
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por 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	31.647.681
BIENES DE USO	49.847.853	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	199.857.318	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	589.875.469	TOTAL DEL PASIVO	425.268.876
		GESTIÓN OPERATIVA	6.414.780
		TOTAL DEL PATRIMONIO	158.191.813
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	589.875.469
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	385.165.162
		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/ESTAD. MUNICIP. Y DITTO CAPITAL	ENTES PÚBLIC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

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

INGRESOS FINANCIEROS	60.911.223	Otros ingresos operativos	36.030.390
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(1.744.988)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.824.280	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	85.353.824
Ingresos por cartera de créditos	59.285.728	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(29.184.766)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(13.664.198)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(14.859.555)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(189.870)
Otros ingresos financieros	1.235	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(471.143)
GASTOS FINANCIEROS	(7.663.886)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	56.169.067
Gastos por captaciones del público	(1.955.656)	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	11.935
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(5.708.142)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(40.757.828)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	6.423.175
Gastos por oficina principal y sucursales	(89)	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(89)	Gastos extraordinarios	(8.394)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	53.247.336	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.414.780
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	102.937	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.281.841)	RESULTADO NETO	6.414.780
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.281.841)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	51.068.432		

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

Inversiones cedidas 213.175.345
 Cartera agrícola del mes -
 Cartera agrícola acumulada -
 Captaciones de entidades oficiales 177.042.240
 Microcréditos -
 Créditos al sector turismo según la legislación vigente -
 Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -
 Créditos a la actividad manufacturera -
 Índice de Solvencia Patrimonial 32,85%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
E.1. PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL COMPUTABLE	32,85%	2.1. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	9,30%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	64,94%	4.1. RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	5,24%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38,86%
E.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA)	211,31%	2.2. CARTERA INMOBILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	6,44%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	46,83%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	16,01%	5.2. (DISPONIBLE + BIENES TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38,86%