

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	311.578.333	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	557.993.258
Efectivo	81.858.405	Depósitos a la vista	469.369.354
Banco Central de Venezuela	196.559.137	Cuentas corrientes no remuneradas	335.863.047
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.305	Cuentas corrientes remuneradas	21.958.328
Bancos y corresponsales del exterior	32.865.288	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	71.490.788
Efectos de cobro inmediato	288.198	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	40.057.191
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	90.872.787	Otras obligaciones a la vista	86.211.035
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	18.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	41.735.340	Depósitos de ahorro	2.412.869
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.724	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	29.791.415	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.334.307	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	343.410.217	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	349.561.310	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	126.352.164
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	126.352.164
Créditos vencidos	8.493.849	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.644.942)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.603.086	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	16.588.170	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.537.218	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.238.791
Comisiones por cobrar	2.324.233	Gastos por pagar por captaciones del público	1.028.802
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)	(15.846.534)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.209.988
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	261.946.577
BIENES DE USO	59.394.896	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	396.715.437	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.207.574.756	TOTAL DEL PASIVO	949.530.790
		GESTIÓN OPERATIVA	3.558.499
		TOTAL DEL PATRIMONIO	254.485.466
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.207.574.756
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	848.612.207
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

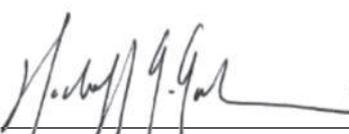
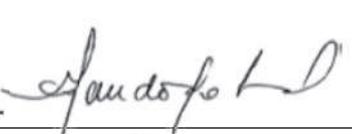
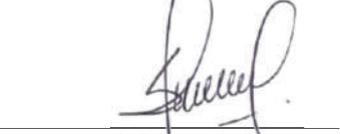
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y OTRO 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 2024 AL 31 DE ENERO DE 2024

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	21.264.975	Otros ingresos operativos	26.930.482
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(3.003.020)
Ingresos por inversiones en títulos valores	881.393	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.348.295
Ingresos por cartera de créditos	20.383.415	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(17.752.788)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(6.119.262)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(10.999.164)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(173.867)
Otros ingresos financieros	167	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(460.494)
GASTOS FINANCIEROS	(14.852.121)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.595.507
Gastos por captaciones del público	(4.572.869)	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	96.665
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.279.243)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(8.133.672)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	3.558.499
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(10)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.412.854	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.558.499
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	251.024	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.243.045)	RESULTADO NETO	3.558.499
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.243.045)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	5.420.833		

			
Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	331.884.455
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	323.868.821	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	27,98%