

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.293.119.322	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.623.759.779
Efectivo	1.022.207.714	Depósitos a La Vista	3.584.334.993
Banco Central de Venezuela	325.754.312	Cuentas corrientes no remuneradas	478.068.089
Bancos y otras instituciones financieras del país	55.076.427	Cuentas corrientes remuneradas	86.223.279
Bancos y corresponsales del exterior	890.080.869	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	507.720
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	55.872.576
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	2.963.663.329
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.144.659.172	Otras obligaciones a la vista	38.306.137
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	1.063.419
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26.247	Depósitos a plazo	55.231
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	177.727.987	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	892.710.630	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	74.194.308	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	368.857.853
CARTERA DE CRÉDITOS	754.820.013	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	368.857.853
Créditos vigentes	750.041.437	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	19.018.246	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	5.019.765	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-19.259.436	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15.329.843	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.250.032
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.849.084	Gastos por pagar por captaciones del público	4.249.915
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.596.788	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	117
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-116.028	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	579.199.230
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	17.832.768	TOTAL DEL PASIVO	4.576.066.894
OTROS ACTIVOS	1.083.478.363	GESTIÓN OPERATIVA	129.083.828
TOTAL DEL ACTIVO	5.309.239.480	PATRIMONIO	604.088.758
		TOTAL PATRIMONIO	604.088.758
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.309.239.480
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	127.320.017
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	845.072.686
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE ENERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	128.779.999	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	213.507.044
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	42.423.560
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7.759.573	Gastos de Personal	13.685.687
Ingresos por Cartera de Créditos	120.958.005	Gastos Generales y Administrativos	26.833.410
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	437.889
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.466.574
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	171.083.484
Otros Ingresos Financieros	62.421	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	14.415.772	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	11.933.143	Ingresos operativos varios	66.219
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	2.382.984	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	99.645	Gastos operativos varios	5.332.050
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	165.817.653
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	1.832.839
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	163.984.814
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	34.900.986
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114.364.227	RESULTADO NETO	129.083.828
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	5.078.252	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	5.078.252	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	109.285.979	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	116.852.174	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	12.631.109	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	8.057.397	1	0	0	8.057.398
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	24.881.663	0	0	0	24.881.663
TOTAL	0	32.939.060	1	0	0	32.939.061
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	15.412.662		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	154.318.819		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	177.558.167		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	15,54%
MICROCRÉDITOS	Bs.	28.608.502		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0