

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2023**

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.257.576.245</b>	<b>7.300.077.334</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>19.453.855.628</b>	<b>19.478.288.005</b>
Efectivo	1.609.872.348	1.609.872.348	Depósitos a la vista	18.547.966.934	18.549.993.276
Banco Central de Venezuela	5.207.706.181	5.207.706.181	Cuentas corrientes no remuneradas	4.837.911.310	4.837.911.310
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.374	6.374	Cuentas corrientes remuneradas	1.170.752.236	1.170.752.236
Bancos y corresponsales del exterior	397.631.048	440.132.137	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	10.502.483.408	10.502.483.408
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	574.525.824	576.552.166
Efectos de cobro inmediato	42.360.294	42.360.294	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.462.294.156	1.462.294.156
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>75.511.120.513</b>	<b>79.791.529.634</b>	Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	21.516.942.526	21.516.942.526	Otras obligaciones a la vista	126.090.751	126.185.560
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.819.489.006	19.876.060.402	Depósitos de ahorro	699.887.197	699.887.197
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	16.418.040.385	20.641.878.110	Depósitos a plazo	79.910.746	94.612.392
Inversiones de disponibilidad restringida	17.756.648.596	17.756.648.596	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	7.609.580
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3.642.239.467</b>	<b>3.642.239.467</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	3.619.037.648	3.619.037.648	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>4.023.156</b>	<b>4.023.156</b>
Créditos reestructurados	144.432.517	144.432.517	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>27.674.195.253</b>	<b>27.674.195.253</b>
Créditos vencidos	16.491.724	16.491.724	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.270.641.653	11.270.641.653
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	16.403.553.600	16.403.553.600
(Provisión para cartera de créditos)	(137.722.422)	(137.722.422)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>43.331.547</b>	<b>43.331.547</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.098.706	20.098.706	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	27.678.108	27.678.108	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>19.809.135</b>	<b>19.809.504</b>
Comisiones por cobrar	811.759	811.759	Gastos por pagar por captaciones del público	19.808.766	19.809.135
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.257.026)	(5.257.026)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	369	369
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>5.584.467.548</b>	<b>1.057.311.545</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.057.311.545	1.057.311.545	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	5.208.403.083	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(681.247.080)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>24.818.276.152</b>	<b>24.574.879.602</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>406.097.123</b>	<b>409.656.165</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>933.231.683</b>	<b>914.954.630</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>93.378.064.126</b>	<b>93.159.100.322</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>71.970.159.324</b>	<b>71.751.195.520</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	8.993.925	8.993.925	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>333.931.608</b>	<b>333.931.608</b>
Activos de los Fideicomisos	5.254.365.675	5.254.365.675	<b>PATRIMONIO</b>	<b>21.073.973.194</b>	<b>21.073.973.194</b>
Otros Encargos de Confianza	0	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>93.378.064.126</b>	<b>93.159.100.322</b>
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	89.805.462	89.805.462			
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	241.745.364.181	244.957.342.078			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			


**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 31 DE ENERO DE 2023**

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>350.726.314</b>	<b>350.726.314</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>309.617.955</b>	<b>309.617.757</b>
Ingresos por disponibilidades	10.997	10.997	Otros ingresos operativos	287.252.103	306.915.790
Ingresos por inversiones en títulos valores	21.347.983	21.347.983	Otros gastos operativos	(77.685.860)	(92.114.439)
Ingresos por cartera de créditos	329.367.334	329.367.334	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>519.184.198</b>	<b>524.419.108</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>	<b>(147.500.417)</b>	<b>(147.511.926)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	(46.764.727)	(46.764.727)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos generales y administrativos	(100.735.690)	(100.747.199)
Otros ingresos financieros	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>371.683.781</b>	<b>376.907.182</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(30.439.418)</b>	<b>(30.439.616)</b>	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	(30.422.767)	(30.422.965)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	25.747.738	25.747.738
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(369)	(369)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(16.282)	(16.282)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos operativos varios	(18.241.058)	(23.464.459)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>379.190.461</b>	<b>379.190.461</b>
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	(258.853)	(258.853)
Otros gastos financieros	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>378.931.608</b>	<b>378.931.608</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>320.286.896</b>	<b>320.286.698</b>	Impuesto sobre la renta	(45.000.000)	(45.000.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.006.466	3.006.466	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>333.931.608</b>	<b>333.931.608</b>
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	(13.675.407)	(13.675.407)			
Gastos por incoabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(13.675.407)	(13.675.407)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			


**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	784.059	1.178.955	1.570.999	0	105.272	3.639.285
Garantía	0	14	0	0	0	14
Administración	0	70.277.332	649.571.167	33.973.851	4.480.601.459	5.234.423.809
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>784.059</b>	<b>71.456.301</b>	<b>651.142.166</b>	<b>33.973.851</b>	<b>4.480.706.731</b>	<b>5.238.063.108</b>


Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	396.221.404
Captaciones de entidades oficiales	2.592.429.260
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	657.952.265
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	193
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.741.375
Índice de Solvencia Patrimonial	227,36%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0




Lic. Román Manigliá D.  
Presidente



Lic. Sandra M. Barreto C.  
VP Inteligencia Financiera y Control Contable



Lic. Omar I. Tovar V.  
Gerencia General de Contabilidad



Lic. Raúl A. Aristizabal B.  
Gerencia de Informes Oficiales

Primer Comisario Principal  
Gordy S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal  
Gustavo Inciarite Tancredi

Auditores Externos  
Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath

**¡PagomóvilBDV disponible 24/7!**

