

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	24.366.305.518	24.435.483.354
Efectivo	2.591.844.075	2.591.844.075
Banco Central de Venezuela	21.028.560.371	21.028.560.371
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.629	4.629
Bancos y corresponsales del exterior	698.161.150	767.338.986
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	47.735.293	47.735.293
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	122.799.968.815	129.770.993.445
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	35.437.673.171	35.437.673.171
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	32.120.414.866	32.279.121.650
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	26.608.020.271	33.420.338.117
Inversiones de disponibilidad restringida	28.633.860.507	28.633.860.507
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	13.612.103.364	13.612.103.364
Créditos vigentes	13.775.849.249	13.775.849.249
Créditos reestructurados	243.949.350	243.949.350
Créditos vencidos	67.958.768	67.958.768
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-475.654.003	-475.654.003
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	218.899.503	218.899.503
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	64.052.655	64.052.655
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	112.986.230	112.986.230
Comisiones por cobrar	67.216.007	67.216.007
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-25.355.389	-25.355.389
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.225.793.483	1.924.558.805
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.924.558.805	1.924.558.805
Inversiones en sucursales	8.764.535.993	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.463.301.315	0
BIENES REALIZABLES	18	18
BIENES DE USO	2.352.846.236	2.358.390.397
OTROS ACTIVOS	5.440.447.107	5.341.129.118
TOTAL DEL ACTIVO	178.016.364.044	177.661.558.004
Cuentas Contingentes Deudoras	264.492.609	264.492.609
Activos de los Fideicomisos	9.085.917.535	9.085.917.535
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	399.137.280	399.137.280
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	423.619.830.724	429.896.849.119
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos	0	0
Soberanos	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	50.520.722.884	50.560.323.150
Depósitos a la vista	47.877.672.947	47.880.957.286
Cuentas corrientes no remuneradas	21.074.460.712	21.074.460.712
Cuentas corrientes remuneradas	3.528.352.940	3.528.352.940
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	17.015.593.361	17.015.593.361
Depósitos y certificados a la vista	1.459.964.785	1.463.249.124
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.799.301.149	4.799.301.149
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	436.435.694	436.589.346
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	2.077.093.216	2.077.093.216
Depósitos a plazo	129.521.027	153.349.764
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	0	12.333.538
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0
DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.290.501	12.290.501
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45.308.398.024	45.308.398.024
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.723.859.624	18.723.859.624
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	26.584.538.400	26.584.538.400
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	41.004.587	41.005.196
Gastos por pagar por captaciones del público	39.947.239	39.947.848
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	61	61
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.057.287	1.057.287
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	43.426.872.542	43.032.465.627
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	139.309.288.538	138.954.482.498
GESTIÓN OPERATIVA	770.911.509	770.911.509
PATRIMONIO	37.936.163.997	37.936.163.997
TOTAL DEL PATRIMONIO	37.936.163.997	37.936.163.997
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	178.016.364.044	177.661.558.004

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE ENERO DE 2024

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	566.862.930	566.862.930
Ingresos por disponibilidades	17.898	17.898
Ingresos por inversiones en títulos valores	94.583.535	94.583.535
Ingresos por cartera de créditos	472.261.497	472.261.497
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	-62.059.588	-62.059.907
Gastos por captaciones del público	-41.386.512	-41.386.831
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-61	-61
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-20.673.015	-20.673.015
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	504.803.342	504.803.023
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	29.913.936	29.913.936
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-110.752.688	-110.752.688
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-110.752.688	-110.752.688
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
MARGEN FINANCIERO NETO	423.964.590	423.964.271
Otros ingresos operativos	1.053.374.638	1.081.600.440
Otros gastos operativos	-177.773.489	-200.243.029
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.299.565.739	1.305.321.682
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	-353.181.463	-353.200.115
Gastos de personal	-136.448.801	-136.448.801
Gastos generales y administrativos	-216.732.662	-216.751.314
MARGEN OPERATIVO BRUTO	946.384.276	952.121.567
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	962.579	962.579
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	-103.988.394	-109.725.685
MARGEN OPERATIVO NETO	843.358.461	843.358.461
Gastos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	-108.072	-108.072
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	843.250.389	843.250.389
Impuesto sobre la renta	-72.338.880	-72.338.880
RESULTADO NETO	770.911.509	770.911.509

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	1.270.663	1.980.857	45.810.416	0	348.746	49.410.682
Garantía	0	42	0	0	0	42
Administración	0	381.792.878	1.095.510.990	100.284.605	7.421.505.749	8.999.094.222
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.270.663	383.773.777	1.141.321.406	100.284.605	7.421.854.495	9.048.504.946
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0	0	0	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	0	0	0	0	0	1.108.387.223
Captaciones de entidades oficiales	0	0	0	0	0	11.836.496.017
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	0	0	0	0	0	2.073.055.390
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	0	0	0	0	83
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0	0	0	0	27.996.615
Índice de Solvencia Patrimonial	0	0	0	0	0	132.27%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0	0	0	0	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0	0	0	0	0	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	0	0	0	0	0	13.512.938



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
Gordí S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Gustavo Inciarste Tancredi

Audidores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembros de Crowe Global)

