

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.170.883.701

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Sergio Julio Lotartaro Tovar
María Fernanda Palencia Avendaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nixza Andreina Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

Comisarios Principales

Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Audidores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

| ACTIVO | 31/01/2023 | PASIVO | 31/01/2023 |
|--|----------------------|---|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 1.719.029.925 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 1.485.860.370 |
| Efectivo | 850.045.516 | Depósitos a la vista | 1.339.107.107 |
| Banco Central de Venezuela | 757.464.795 | Cuentas corrientes no remuneradas | 597.935.408 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | - Cuentas corrientes remuneradas | 50.164.637 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 62.367.781 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 336.109.316 |
| Oficina matriz y sucursales | - | - Depósitos y Certificados a la vista | 63.963.149 |
| Efectos de cobro inmediato | 49.151.833 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 290.934.599 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | - Otras obligaciones a la vista | 104.686.097 |
| | | - Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 6.535.937.497 | Depósitos de ahorros | 42.067.166 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 5.875.149.429 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | - Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.472 | - Captaciones del público restringida | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 4 | - Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 660.785.592 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - |
| Inversiones en otros títulos valores | - | - | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | - |
| | | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 199.328.801 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 8.642.890 |
| Créditos vigentes | 194.592.179 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 8.642.890 |
| Créditos reestructurados | 1.752.671 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos vencidos | 7.699.934 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - |
| Créditos en litigio | - | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - |
| (Provisión para cartera de créditos) | (4.715.983) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| | | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 13.527.635 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | - | - |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 1.443.419 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 639.512 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 2.887.091 | Gastos por pagar por captaciones del público | 631.093 |
| Comisiones por cobrar | 9.270.877 | - Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | - |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar | - | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 8.419 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (73.752) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | - |
| | | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | Gastos por pagar por otras obligaciones | - |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | - | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | - |
| Inversiones en sucursales | - | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 6.023.978.680 |
| (Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) | - | - OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| | | - OTRAS OBLIGACIONES | - |
| BIENES REALIZABLES | - | TOTAL DEL PASIVO | 7.519.121.452 |
| | | GESTIÓN OPERATIVA | 3.525.135 |
| BIENES DE USO | 15.470.698 | PATRIMONIO | - |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.171.619.302 |
| OTROS ACTIVOS | 210.971.333 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 8.694.265.889 |
| | | Cuentas contingentes deudoras | 25.443.074 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 8.694.265.889 | Activos de los fideicomisos | 452.669.213 |
| Inversiones Cedidas | - | - Otros encargos de confianza | - |
| Cartera agrícola del mes | - | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - |
| Cartera agrícola acumulada | 1.752.671 | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 448.607.020 | Otras cuentas de orden deudoras | 7.888.736.796 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 34.855.647 | - Otras cuentas de registros deudoras | - |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - |
| Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda | 1.637.635 | | |
| Índice de solvencia patrimonial | 54,40% | | |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | - | | |


Jimmy Berrios
Presidente


Oswaldo Loreto
Director de Control de Gestión Financiera y Contable


Edwing Mohrroy
Gerente General de Contabilidad (E)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2023 AL 31 DE ENERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| INGRESOS FINANCIEROS | 18.817.531 | MARGEN FINANCIERO NETO | 17.391.241 |
|---|--------------------|--|---------------------|
| Ingresos por disponibilidades | - | - Otros ingresos operativos | 28.647.140 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 5.288.302 | - Otros gastos operativos | (5.740.228) |
| Ingresos por cartera de créditos | 13.529.229 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 40.298.153 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (28.247.697) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | - Gastos de personal | (13.164.652) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | - Gastos generales y administrativos | (14.384.398) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - |
| GASTOS FINANCIEROS | (2.327.277) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (1.698.647) |
| Gastos por captaciones del público | (2.306.365) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 11.050.456 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | - Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | - Ingresos por programas especiales | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (2.577) | - Ingresos operativos varios | 10.313.282 |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | - | - Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | - Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | Gastos operativos varios | (10.625.908) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 10.737.830 |
| Otros gastos financieros | (18.335) | Ingresos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 16.490.254 | Gastos extraordinarios | (7.212.695) |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 1.969.445 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 3.525.135 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (1.068.458) | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (1.068.458) | RESULTADO NETO | 3.525.135 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS
(En Bolívares)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---|--|--------------------|
| INVERSIÓN | 0 | 293 | | | 1.533.638 | 1.533.931 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 16.010 | 16.031 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 348.807 | 8.888.344 | 47.353 | 177.804.368 | 187.088.872 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 349.121 | 8.888.344 | 47.353 | 179.354.016 | 188.638.834 |

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

