

Balance General de publicación al 31 de enero de 2023 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	5.630.206.285	5.690.019.040	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.151.150.656	6.151.150.656
Efectivo	2.012.513.973	2.012.513.973	Depósitos a la vista	5.157.397.044	5.157.397.044
Banco Central de Venezuela	3.262.334.934	3.262.334.934	Cuentas corrientes no remuneradas	1.515.297.454	1.515.297.454
Bancos y otras instituciones financieras del país	29.879	29.879	Cuentas corrientes remuneradas	698.874.130	698.874.130
Bancos y corresponsales del exterior	355.080.018	414.892.773	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	67.986.562	67.986.562
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	28.150.880	28.150.880
Efectos de cobro inmediato	247.481	247.481	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.847.088.018	2.847.088.018
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.395.863	373.950.562	Otras obligaciones a la vista	96.664.220	96.664.220
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	301.280.858	301.280.858
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.003	156.225.363	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.394.860	217.725.199	Captaciones del público restringidas	595.808.534	595.808.534
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.744.239.614	2.613.252.607	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	534.277	534.277
Créditos vigentes	1.749.078.729	2.624.281.780	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.066.016	2.066.016
Créditos reestructurados	16.209.395	16.209.395	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.065.862	2.065.862
Créditos vencidos	31.045.155	43.141.599	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	154	154
(Provisión para cartera de créditos)	(52.093.665)	(70.380.167)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.132.978	17.527.634	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	73.033	317.654	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.799	16.799
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.767.109	14.917.144	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	189.696	189.696
Comisiones por cobrar	2.998.254	2.998.254	Gastos por pagar por captaciones del público	186.981	186.981
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)	(705.418)	(705.418)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.367.050.371	63.229.846	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.715	2.715
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	63.229.846	63.229.846	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	1.303.820.525	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	708.188.432	711.630.671
BIENES DE USO	9.659.191	9.659.191	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	422.951.666	424.439.327	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	9.188.635.968	9.192.078.207	TOTAL DEL PASIVO	6.862.145.876	6.865.588.115
Cuentas Contingentes Deudoras	105.252.809	105.252.809	GESTIÓN OPERATIVA	203.313.377	203.313.377
Activos de los Fideicomisos	619.441.564	619.441.564	PATRIMONIO	0	0
Otros Encargos de Confianza	0	0	CAPITAL SOCIAL	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Capital Pagado	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	11.864.301.148	11.865.342.814	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	36.540.511	36.540.511
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	Reservas de Capital	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	Ajustes al Patrimonio	1.692.948.782	1.692.948.782
			Resultados Acumulados	393.687.557	393.687.557
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(135)	(135)
			TOTAL DEL PATRIMONIO	2.123.176.715	2.123.176.715
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.188.635.968	9.192.078.207

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2023 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	305.909.616	315.495.189	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	406.295.106	405.734.971
Ingresos por disponibilidades	468.439	468.439	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	146.490.850	147.027.950
Ingresos por inversiones en títulos valores	71.750	1.138.188	Gastos de personal	45.536.841	45.664.622
Ingresos por cartera de créditos	305.359.105	313.878.240	Gastos generales y administrativos	100.954.009	101.363.328
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.322	10.322	MARGEN OPERATIVO BRUTO	259.804.256	258.707.021
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	2.292.988	3.390.224
GASTOS FINANCIEROS	15.887.865	15.887.865	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	9.019.573	9.019.573	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos operativos varios	20.886.974	20.886.975
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	241.210.270	241.210.270
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.715	2.715	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	37.033	37.033
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	241.173.237	241.173.237
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	37.859.860	37.859.860
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	203.313.377	203.313.377
Otros gastos financieros	6.865.577	6.865.577			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	290.021.751	299.607.324			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.330	15.330			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.803.278	4.453.655			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.803.278	4.453.655			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	286.233.803	295.168.999			
Otros ingresos operativos	137.489.062	128.021.279			
Otros gastos operativos	17.427.759	17.455.307			

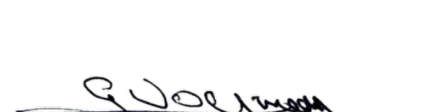
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros		Total	Inversiones Cedidas		
					Mixtas	Otros				
Personas Naturales	0	0	4.093.584	0	0	4.093.584	0	0	0	0
Personas Jurídicas	195.317.689	105.842.851	236.592.941	0	7.622.968	545.376.449	0	168.622.709	168.622.709	453.278.953
Administración Central	0	0	3.607.658	0	0	3.607.658	0	453.278.953	453.278.953	228.128.147
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	22.726	0	72.514	95.240	0	228.128.147	228.128.147	60.597.573
Entes Descentralizados y otros	0	0	38.966.780	0	505.875	54.478.540	0	60.597.573	60.597.573	0
Organismos con Régimen Especial	0	15.005.885	283.283.689	0	8.201.357	607.651.471	0	0	0	4.209
Total	195.317.689	120.848.736	283.283.689	0	8.201.357	607.651.471	0	39,80	40,04	0
								0	0	0
								0	0	0


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente