

Balance General de publicación al 31 de enero de 2024 (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	7.455.041.211	7.589.541.404	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.308.003.101	12.308.003.101
Efectivo	4.739.951.943	4.739.951.943	Depósitos a la vista	9.894.324.408	9.894.324.408
Banco Central de Venezuela	2.100.814.031	2.100.814.031	Cuentas corrientes no remuneradas	4.478.672.842	4.478.672.842
Bancos y otras instituciones financieras del país	38.875	38.875	Cuentas corrientes remuneradas	1.116.935.781	1.116.935.781
Bancos y corresponsales del exterior	614.230.962	748.731.155	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	95.605.676	95.605.676
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	25.473.708	25.473.708
Efectos de cobro inmediato	5.400	5.400	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.177.636.401	4.177.636.401
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.788.904	375.186.534	Otras obligaciones a la vista	276.337.810	276.337.810
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	934.374.023	934.374.023
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	650	650	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	8.788.254	375.185.884	Captaciones del público restringidas	1.202.966.860	1.202.966.860
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	6.079.788.245	8.508.470.746	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.668.038	1.668.038
Créditos vigentes	6.024.847.392	8.487.181.174	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.927.652	580.638.847
Créditos reestructurados	158.536.090	158.536.090	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.927.182	1.927.182
Créditos vencidos	74.761.907	86.100.717	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	470	578.711.665
(Provisión para cartera de créditos)	(178.357.144)	(223.347.235)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.412.861	64.627.151	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	92.845	1.888.959	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.829	9.829
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	48.928.063	59.346.239	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	417.310	23.434.981
Comisiones por cobrar	7.071.390	7.071.390	Gastos por pagar por captaciones del público	417.310	23.434.981
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)	(3.679.437)	(3.679.437)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.501.851.703	163.919.412	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	163.919.412	163.919.412	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	2.337.932.291	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	1.616.084.053	1.621.608.985
BIENES DE USO	19.018.872	19.018.872	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	1.393.989.770	1.397.381.245	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	17.510.891.566	18.118.145.364	TOTAL DEL PASIVO	13.928.109.983	14.535.363.781
Cuentas Contingentes Deudoras	170.586.547	170.586.547	GESTIÓN OPERATIVA	10.928.513	10.928.513
Activos de los Fideicomisos	1.747.473.991	1.747.473.991	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.571.853.070	3.571.853.070
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.510.891.566	18.118.145.364
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	34.835.276.151	34.839.483.367			
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 por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2024 (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	212.937.247	239.732.117	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	379.461.394	378.789.822
Ingresos por disponibilidades	4.947.957	4.947.957	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	334.040.066	335.067.735
Ingresos por inversiones en títulos valores	32.413	1.623.258	Gastos de personal	117.499.605	117.886.271
Ingresos por cartera de créditos	207.932.237	233.136.262	Gastos generales y administrativos	216.540.461	217.181.464
Ingresos por otras cuentas por cobrar	24.640	24.640	MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.421.328	43.722.087
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	3.233.533	4.932.774
GASTOS FINANCIEROS	139.057.966	142.821.103	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	34.591.244	38.354.381	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	87.981.548	87.981.548	Gastos operativos varios	33.074.499	33.074.499
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	15.580.362	15.580.362
Gastos por otros financiamientos obtenidos	480.937	480.937	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	226	226
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.580.136	15.580.136
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	4.651.623	4.651.623
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	10.928.513	10.928.513
Otros gastos financieros	16.004.237	16.004.237			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73.879.281	96.911.014			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	149.506	149.506			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.849.474	7.208.973			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.849.474	7.208.973			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	67.179.313	89.851.547			
Otros ingresos operativos	352.265.240	328.922.237			
Otros gastos operativos	39.983.159	39.983.962			

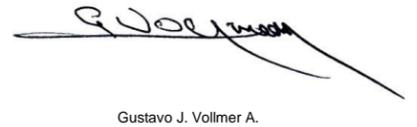
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total		
				Mixtas					
Personas Naturales	0	0	6.229.071	0	0	0	6.229.071	Inversiones Cedidas	0
Personas Jurídicas	323.128.793	179.002.021	992.190.842	0	98.205.679	1.592.527.335	1.592.527.335	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	96.991.000
Administración Central	0	0	10.182.479	0	0	10.182.479	10.182.479	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.324.431.001
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	18.655	0	294.326	312.981	312.981	Captaciones de Entidades Oficiales	478.873.866
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	0	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	230.818.132
Organismos con Régimen Especial	0	25.345.563	93.729.601	0	678.791	119.753.955	119.753.955	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Total	323.128.793	204.347.584	1.102.350.648	0	99.178.796	1.729.005.821	1.729.005.821	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.024
								Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	23,98
								Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
								Créditos otorgados al sector salud	0
								Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	331.395


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente