

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	ENERO 2023		ENERO 2023
DISPONIBILIDADES	59.435.344	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.697.661
Efectivo	46.730.062	Depósitos a la vista	65.323.844
Banco Central de Venezuela	9.245.332	Cuentas corrientes remuneradas	29.267.228
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.205	Cuentas corrientes remuneradas	86.284
Bancos y corresponsales del exterior	3.458.745	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	35.970.332
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.131.171	Otras obligaciones a la vista	260.659
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	113.158
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.131.171	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	32.052.394	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	31.936.515	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42
Créditos vencidos	2.365.713	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.249.834)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	203.903	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.119	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	234.341	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.557)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.675.620
BIENES DE USO	1.271.761	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	16.484.505	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	110.579.078	TOTAL DEL PASIVO	77.373.323
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	2.593.077
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	30.612.678
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	110.579.078
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68.968.581		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.587.787
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	34.302.228
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,77%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

 Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo
  Guillermo Montefusco Lange
Director Principal
  Evelyn Coronel
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2023 al 31 DE ENERO DE 2023 (Expresado en Bolívares)

	ENERO 2023		ENERO 2023
INGRESOS FINANCIEROS	6.620.297	MARGEN FINANCIERO NETO	6.095.939
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	2.415.158
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.008	Otros gastos operativos	(42.934)
Ingresos por cartera de créditos	6.137.393	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.468.163
Ingresos por otras cuentas por cobrar	459.896	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.392.389)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(1.593.814)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.798.575)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.075.775
GASTOS FINANCIEROS	(2.792)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(2.784)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(8)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(283.144)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.792.631
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(137.706)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.654.925
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.617.505	Impuesto sobre la renta	(61.848)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.587	RESULTADO NETO	2.593.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(536.153)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(536.153)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		