

DIRECTORES PRINCIPALES Ricardo IV Montilla Osorio Guillermo Alfredo Montefusco Lange Andrés Eduardo Gallegos Baldó Andrés Miguel Bernardo Velutini Octavio Bernardo Enrique Alvarado Agüero Carlos Felipe Pérez Castro Ivonne Castro Enciso

DIRECTORES SUPLENTES Víctor Hugo Moreira Dávila Javier Gómez-Ruíz Carbonell Carlos Enrique José Quintero Pérez Marcos Fabián Páez Zerpa Oswaldo César Acosta Magdaleno

COMISARIO PRINCIPAL José Miguel Uzcategui Lima

Llámanos al 0500 Banca22 (226.2222)

PATRIMONIO

Agencias: Caracas - Valencia - Maracay - Maracaibo

30.612.678

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO
	ENERO 2023	
DISPONIBILIDADES	59.435.344	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
Efectivo	46.730.062	Depósitos a la vista
Banco Central de Venezuela	9.245.332	Cuentas corrientes no remuneradas
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.205	Cuentas corrientes remuneradas
Bancos y corresponsales del exterior	3.458.745	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado
		Convertibilidad
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.131.171	Otras obligaciones a la vista
Colongaianas en al Dango Control de Vanozuela, y enerceianos Interhancerias		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de anorro Depósitos a plazo
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	1 101 171	Títulos valores emitidos por la institución
Inversiones de disponibilidad restringida Inversiones en otros títulos valores	1.131.171	Captaciones del público restringidas
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores
	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.
CARTERA DE CRÉDITOS	32.052.394	
Cróditos vigantos	01 000 515	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE V
Créditos vigentes Créditos reestructurados	31.936.515	OTDOG FINANGIAMIENTOG ODTENIDOG
Créditos vencidos	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
Créditos en litigio	2.365.713	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año
(Provisión para cartera de créditos)	(2.240.824)	
(i Tovision para cartera de creditos)	(2.249.834)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un a
NTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	203.903	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de
	200.000	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.119	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	234.341	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Comisiones por cobrar	0	UTRAS UDLIGACIONES FOR INTERIMEDIACION FINANCIERA
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.557)	INTERESES I COMISIONES FOR FAGAR
NIVEDCIONES EN EMPDESAS EILIALES AFILIADAS V SUSUDSALES		Gastos por pagar por captaciones del público
NVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.
nvarcionae an ampraçae filialae y afiliadae	_	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO N
Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales	0	VIVIENDA Y HÁBITAT
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	U	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos
(i Tovision para inversiones en empresas initales, annauas y sucursales )	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación fina
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones
BIENES DE USO	1 271 761	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas
OTROS ACTIVOS	1.271.761 16.484.505	Sacros por pagar por obligacionos cabol antadas
	10.707.000	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS
TOTAL DEL ACTIVO	110.579.078	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	OTRAS OBLIGACIONES
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL DAGNIG
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	U	TOTAL DEL PASIVO
(Régimen prestacional de vivienday habitat )	0	CECTIÓN ODEDATIVA
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	GESTIÓN OPERATIVA
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68.968.581	PATRIMONIO
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	00.000.001	I ATTIIWONIO
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	·	TOTAL DEL PATRIMONIO
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	
	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO Y PATRIMONIO	)
PASIVO Y PATRIMONIO	ENERO 2023
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.697.661
Depósitos a la vista Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20 Depositos y Certificados a la vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre	65.323.844 29.267.228 86.284 0 0 35.970.332
Convertibilidad Otras obligaciones a la vista Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorro Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución Captaciones del público restringidas Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0 260.659 0 113.158 0 0 0
OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año Obligaciones por otros financiamientos hasta un año Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	42 0 0 0 0 0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE	0
VIVIENDA Y HÁBITAT Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por pagar por otras obligaciones Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0 0 0 0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.675.620
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	77.373.323
GESTIÓN OPERATIVA	2.593.077
PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	30.612.678
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	110.579.078

## PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

FATRIMONIO 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

RIF: J-31594102-3

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIO	ODO DEL 01 DE	ENERO DE 2023 al 31 DE ENERO DE 2023 (Expresado en Bolí	vares)
	ENERO 2023		ENERO 2023
INGRESOS FINANCIEROS Ingresos por disponibilidades Ingresos por inversiones en títulos valores Ingresos por cartera de créditos Ingresos por otras cuentas por cobrar Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales Ingresos por oficina principal y sucursales	6.620.297 0 23.008 6.137.393 459.896 0	MARGEN FINANCIERO NETO Otros ingresos operativos Otros gastos operativos  MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA GASTOS DE TRANSFORMACIÓN Gastos de personal	6.095.939 2.415.158 (42.934) 8.468.163 (5.392.389) (1.593.814)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.798.575)
GASTOS FINANCIEROS Gastos por captaciones del público Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela  GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT Gastos por otros financiamientos obtenidos Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por obligaciones subordinadas Gastos por otras obligaciones Gastos por oficina principal y sucursales Otros gastos financieros	(2.792) (2.784) 0 0 (8) 0 0 0 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO Ingresos por bienes realizables Ingresos por programas especiales Ingresos operativos varios Gastos por bienes realizables Gastos por depreciación,amortización y desvalorización de bienes diversos Gastos operativos varios  MARGEN OPERATIVO NETO Ingresos extraordinarios Gastos extraordinarios	3.075.775 0 0 0 0 0 (283.144) 2.792.631 0 (137.706)
MARGEN FINANCIERO BRUTO Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.617.505 14.587	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO Impuesto sobre la renta	2.654.925 (61.848)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	(536.153) (536.153) 0	RESULTADO NETO	2.593.077