

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2023 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	FEBRERO 2023		FEBRERO 2023
DISPONIBILIDADES	70.121.024	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	75.039.753
Efectivo	60.155.085	Depósitos a la vista	74.902.583
Banco Central de Venezuela	7.074.884	Cuentas corrientes no remuneradas	32.971.774
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.528	Cuentas corrientes remuneradas	69.291
Bancos y corresponsales del exterior	2.604.527	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	285.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	41.861.518
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.586.125	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	350.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	137.170
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	1.236.125	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	33.910.380	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	32.611.059	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.000.042
Créditos vencidos	4.353.595	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)	(3.054.274)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	266.229	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	4.560	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	345.849	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.500
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)	(84.180)	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	2.500
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	14.539.063
BIENES DE USO	1.255.754	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	17.435.176	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	124.574.688	TOTAL DEL PASIVO	92.581.358
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	3.758.454
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	28.234.876
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	124.574.688
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	85.882.208		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

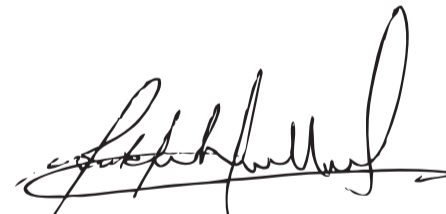
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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	7.564.407
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	36.964.654
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	27,23%
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 01 DE ENERO DE 2023 al 28 DE FEBRERO DE 2023 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO 01 DE ENERO DE 2023 al 28 DE FEBRERO DE 2023 (Expresado en Bolívares)		ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO 01 DE ENERO DE 2023 al 28 DE FEBRERO DE 2023 (Expresado en Bolívares)	
	FEBRERO 2023		FEBRERO 2023
INGRESOS FINANCIEROS	13.374.594	MARGEN FINANCIERO NETO	11.789.808
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	5.130.003
Ingresos por inversiones en títulos valores	76.886	Otros gastos operativos	(95.904)
Ingresos por cartera de créditos	13.297.708	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.823.907
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(12.366.036)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(4.166.546)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(8.199.490)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.457.871
GASTOS FINANCIEROS	(34.959)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(32.104)	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	(2.855)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(499.863)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.958.008
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	3.820.302
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.339.635	Impuesto sobre la renta	(61.848)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.495	RESULTADO NETO	3.758.454
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.565.322)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.565.322)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		