

BALANCE GENERAL
DE PUBLICACIÓN

Al 28 de Febrero de 2023
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

531.366.246

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.751.029.908	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.185.562.216
Efectivo	1.200.103.466	Depósitos a La Vista	4.129.290.112
Banco Central de Venezuela	255.452.356	Cuentas corrientes no remuneradas	696.209.691
Bancos y otras instituciones financieras del país	52.464.599	Cuentas corrientes remuneradas	49.861.622
Bancos y corresponsales del exterior	1.230.366.486	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	552.815
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	68.425.517
Efectos de cobro inmediato	12.643.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	3.314.240.466
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.261.932.060	Otras obligaciones a la vista	54.967.257
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	1.257.517
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	28.578	Depósitos a plazo	47.331
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	196.007.762	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	971.999.910	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	93.895.811	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	462.022.800
CARTERA DE CRÉDITOS	928.785.654	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	462.022.800
Créditos vigentes	921.250.635	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	20.432.402	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	11.799.489	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-24.696.871	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	24.852.272	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.570.775
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.306.873	Gastos por pagar por captaciones del público	6.548.291
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.661.428	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	22.483
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-116.028	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	571.545.800
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	21.307.745	TOTAL DEL PASIVO	5.225.701.591
OTROS ACTIVOS	1.027.497.474	GESTIÓN OPERATIVA	258.337.277
TOTAL DEL ACTIVO	6.015.405.114	PATRIMONIO	531.366.246
		TOTAL PATRIMONIO	531.366.246
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.015.405.114
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	139.809.501
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.228.521.232
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2023 AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	338.854.093	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	454.729.386
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	113.392.728
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	16.087.224	Gastos de Personal	20.851.683
Ingresos por Cartera de Créditos	322.501.306	Gastos Generales y Administrativos	88.732.119
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	875.779
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.933.148
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	341.336.658
Otros Ingresos Financieros	265.563	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	34.504.782	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	26.788.222	Ingresos operativos varios	91.614
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	7.021.542	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	695.018	Gastos operativos varios	11.446.610
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	329.981.661
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	1.832.839
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	328.148.822
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	69.811.545
MARGEN FINANCIERO BRUTO	304.349.311	RESULTADO NETO	258.337.277
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	104.260	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	10.747.494	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	10.747.494	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	293.706.077	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	183.328.324	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	22.305.015	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	8.138.662	1	0	0	8.138.663
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	23.736.319	0	0	0	23.736.319
TOTAL	0	31.874.981	1	0	0	31.874.982
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	85.857.781		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	213.133.974		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		14,53%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	373.981.679		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCREDITOS	Bs.	24.817.380				



Carmelo De Grazia
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

Luis Martínez
DIRECTOR DE AUDITORÍA

Jerry Uzcátegui
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Maramba & Asociados

RIF: J-31628759-9