

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	6.894.326.870	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.333.048.029
Efectivo	4.642.812.376	Depósitos a La Vista	9.325.861.889
Banco Central de Venezuela	1.025.543.184	Cuentas corrientes no remuneradas	2.303.666.390
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.350.590	Cuentas corrientes remuneradas	98.499.432
Bancos y corresponsales del exterior	1.195.379.231	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	703.481
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	307.701.104
Efectos de cobro inmediato	16.241.489	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	6.494.797.206
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	120.494.276
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	726.323.896	Otras obligaciones a la vista	732.838
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	6.328.302
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	42.532	Depósitos a plazo	125.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	336.431.871	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	143.743.010	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	246.106.483	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	998.485.186
CARTERA DE CRÉDITOS	2.474.254.742	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	998.485.186
Créditos vigentes	2.493.739.157	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	33.101.717	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	14.926.100	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	600.672	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-68.112.904	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.664.509	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35.523.785
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	382.638	Gastos por pagar por captaciones del público	35.523.371
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.343.832	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	414
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-4.061.961	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	414.093.557
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	190.180.772	TOTAL DEL PASIVO	10.781.150.557
OTROS ACTIVOS	1.739.893.489	GESTIÓN OPERATIVA	5.408.411
TOTAL DEL ACTIVO	12.035.644.278	PATRIMONIO	1.249.085.310
		TOTAL PATRIMONIO	1.249.085.310
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12.035.644.278
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	170.341.574
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	286.293.742
		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	3.694.102.337
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 ENERO DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	61.272.883	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	160.740.236
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	144.204.557
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.664.033	Gastos de Personal	41.732.124
Ingresos por Cartera de Créditos	58.429.146	Gastos Generales y Administrativos	95.501.510
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.274.311
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.696.612
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.535.679
Otros Ingresos Financieros	179.704	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	82.613.055	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	19.298.616	Ingresos operativos varios	73.415
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	4.958.847	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	58.355.592	Gastos operativos varios	9.671.277
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.937.817
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.937.817
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.529.406
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-21.340.172	RESULTADO NETO	5.408.411
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.607.297	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	6.472.965	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	6.472.965	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	6.472.965	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-26.205.840	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	190.838.796	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	3.892.720	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	5.000	0	0	0	5.000
Administración	0	1.421.796	1	0	0	1.421.797
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	79.697.976	0	0	0	79.697.976
TOTAL	0	81.124.772	1	0	0	81.124.773
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	26.272.190		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		12,20%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	490.803.158		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	1.290.945.452		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	32.485.002
MICROCRÉDITOS	Bs.	77.149.684				
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				