

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	589.239.976	952.115.416
Efectivo	222.016.515	223.071.993
Banco Central de Venezuela	307.220.639	307.220.639
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	1.564	1.564
Bancos y Corresponsales del Exterior	59.998.976	421.818.938
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.282	2.282
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	1.637.275	612.290.927
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	120.566.232
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	354.605.164
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.637.275	137.119.531
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	277.323.310	548.576.627
Créditos Vigentes	286.068.170	556.205.599
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	1.127.044	2.242.932
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-9.871.904	-9.871.904
Intereses y Comisiones por Cobrar	1.870.876	9.199.965
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	3.561.948
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.768.083	5.535.224
Comisiones por Cobrar	102.796	102.796
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	490.550.211	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	490.550.211	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	4.287.958	4.287.958
Otros Activos	59.596.447	61.329.986
Total Activo	1.424.506.053	2.187.800.879

Cuentas de Orden

	9.943.956	9.943.956
Cuentas Contingentes Deudoras	9.943.956	9.943.956
Activos de los Fideicomisos	117.396.458	117.396.458
Otros Encargos de Confianza	9.866.771	9.866.771
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	344.330.017	651.559.266
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	596.677.594	1.434.227.461
Depósitos a la Vista	536.279.063	1.294.323.983
Cuentas Corrientes No Remuneradas	158.482.172	158.482.172
Cuentas Corrientes Remuneradas	189.189.406	945.281.251
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.155.946	6.155.946
Depósitos y Certificados a la Vista	5.700.000	7.653.075
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	176.751.539	176.751.539
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.292.556	53.503.321
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	13.707.601	13.707.601
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	398.374	72.692.556
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	6.137	2.250.133
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	10	10
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	6.127	2.250.123
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	90.114	90.118
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	90.114	90.118
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	558.911.576	482.412.535
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	1.155.685.421	1.918.980.247
Gestión Operativa	30.911.762	30.911.762
Total del Patrimonio	237.908.870	237.908.870
Total del Pasivo y Patrimonio	1.424.506.053	2.187.800.879

Patrimonio

Total del Patrimonio	237.908.870	237.908.870
Total del Pasivo y Patrimonio	1.424.506.053	2.187.800.879

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos

(Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Garantía	0	10.379	0	0	0	10.379
Administración	1.263	109.213.243	0	0	6.550.775	115.765.281
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	1.263	109.223.653	0	0	6.550.775	115.775.691

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	37.641.643
Captaciones de Entidades Oficiales	8.687.376
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	9.887.257
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	220
Índice de Solvencia Patrimonial	13,94%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-23 al 31-01-23

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	22.108.330	27.734.146
Ingresos por Disponibilidades	84.061	741.202
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	46.894	2.049.089
Ingresos por Cartera de Créditos	21.963.533	24.930.013
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	13.842	13.842
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	670.046	694.071
Gastos por Captaciones del Público	482.862	489.682
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	17.205
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	187.184	187.184
Margen Financiero Bruto	21.438.284	27.040.075
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.149.719	2.149.719
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.149.719	2.149.719
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	430.473.493	432.294.580
Otros Gastos Operativos	344.492.295	345.875.125
Margen de Intermediación Financiera	105.269.763	111.309.811
Gastos de Transformación	63.907.189	69.521.950
Gastos de Personal	53.589.919	58.899.458
Gastos Generales y Administrativos	9.518.569	9.823.791
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	412.469	412.469
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	386.232	386.232
Margen Operativo Bruto	41.362.574	41.787.861
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	649	4.069
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	8.949.661	9.378.368
Margen Operativo Neto	32.413.562	32.413.562
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	1.800	1.800
Resultado Bruto antes de Impuestos	32.411.762	32.411.762
Impuesto Sobre la Renta	1.500.000	1.500.000
Resultado Neto	30.911.762	30.911.762

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor