

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.140.517.598	1.764.600.724
Efectivo	327.680.981	329.391.549
Banco Central de Venezuela	675.133.493	675.133.493
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	30.740	30.740
Bancos y Corresponsales del Exterior	137.667.344	760.039.902
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	5.040	5.040
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	3.789.671	1.218.370.697
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	315.263.522
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	0	668.588.554
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.789.671	234.518.621
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	671.073.210	1.759.729.020
Créditos Vigentes	676.612.468	1.784.568.567
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	1.625.935	1.720.168
Créditos en Litigio	19.790.523	19.790.523
(Provisión para Cartera de Créditos)	-26.955.716	-46.350.238
Intereses y Comisiones por Cobrar	4.918.039	24.080.889
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	7.820.206
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.574.660	15.917.304
Comisiones por Cobrar	343.379	343.379
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	0
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	997.131.117	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	997.131.117	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	26.975.796	26.975.796
Otros Activos	188.596.597	191.434.561
Total Activo	3.033.002.028	4.985.191.687

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	20.202.280	23.544.700
Activos de los Fideicomisos	390.896.009	390.896.009
Otros Encargos de Confianza	28.098.134	28.098.134
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	769.170.914	1.979.080.778
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	1.317.305.087	3.679.448.395
Depósitos a la Vista	1.206.395.782	3.178.424.677
Cuentas Corrientes No Remuneradas	782.782.623	782.782.623
Cuentas Corrientes Remuneradas	232.545.303	2.203.489.115
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	53.251.525	54.336.608
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	137.816.331	137.816.331
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	68.801.601	69.815.752
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	40.553.405	40.553.405
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	1.554.299	390.654.561
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	39.275	39.275
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	250	250
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	39.025	39.025
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	985.196	985.200
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	933.909	933.913
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	51.287	51.287
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	1.200.230.987	790.277.334
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.518.560.545	4.470.750.204
Gestión Operativa	3.214.603	3.214.603
Total del Patrimonio	511.226.880	511.226.880
Total del Pasivo y Patrimonio	3.033.002.028	4.985.191.687

Patrimonio

Total del Patrimonio	511.226.880	511.226.880
Total del Pasivo y Patrimonio	3.033.002.028	4.985.191.687

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
Inversión	0	31	0	0	0	31
Garantía	0	63.265	0	0	0	63.265
Administración	3.175	373.421.585	0	0	11.939.696	385.364.456
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	3.175	373.484.881	0	0	11.939.696	385.364.456

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	174.731.134
Captaciones de Entidades Oficiales	76.666.214
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	23.386.220
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	13.997.053
Índice de Solvencia Patrimonial	11,30%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	1.094.150

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-24 al 31-01-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	22.516.301	42.145.967
Ingresos por Disponibilidades	440.439	1.843.562
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	5.830	3.713.715
Ingresos por Cartera de Créditos	22.014.633	36.533.291
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	55.399	55.399
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	5.317.092	5.331.588
Gastos por Captaciones del Público	3.868.252	3.882.748
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	800.625	800.625
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	648.215	648.215
Margen Financiero Bruto	17.199.209	36.814.379
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	0	808.660
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0	808.660
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	61.768.544	55.682.772
Otros Gastos Operativos	10.113.816	12.718.515
Margen de Intermediación Financiera	68.853.937	78.969.976
Gastos de Transformación	49.101.129	59.203.109
Gastos de Personal	16.668.329	26.274.199
Gastos Generales y Administrativos	29.995.644	30.491.754
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.297.197	1.297.197
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.139.959	1.139.959
Margen Operativo Bruto	19.752.808	19.766.867
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	5.818	29.158
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	16.503.276	16.540.675
Margen Operativo Neto	3.255.350	3.255.350
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	40.747	40.747
Resultado Bruto antes de Impuestos	3.214.603	3.214.603
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado Neto	3.214.603	3.214.603

Joaquín Urbano Berrizbeitía
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor