

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024 (Expresado en Bolívares)

ACTIVOS	ENERO 2024	PASIVO Y PATRIMONIO	ENERO 2024
DISPONIBILIDADES	133.771.828	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	243.644.752
Efectivo	88.617.532	Depósitos a la vista	243.028.371
Banco Central de Venezuela	39.725.198	Cuentas corrientes no remuneradas	132.467.147
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.305	Cuentas corrientes remuneradas	153.700
Bancos y corresponsales del exterior	5.421.793	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	6.000.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	104.407.524
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES	12.626.911	Otras obligaciones a la vista	295.371
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	10.700.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	321.010
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	1.926.911	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		
CARTERA DE CRÉDITOS	112.417.379	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Créditos vigentes	117.424.412	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Créditos vencidos	3.887.622	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.894.655)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.322.317	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.643	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.448.749	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	91.000
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	91.000
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(160.075)	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	5.565.269	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	34.118.844
OTROS ACTIVOS	51.185.284	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	316.888.988	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	277.854.638
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	345.065
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	38.689.285
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	316.888.988
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	317.236.446		
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 JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	20.682.663
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	121.036.459
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14,08%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	0



Ricardo IV Montilla Osorio  
Presidente Ejecutivo



Guillermo Montefusco Lange  
Director Principal



Evelyn Coronel  
Contador General

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

	ENERO 2024		ENERO 2024
INGRESOS FINANCIEROS	8.048.520	MARGEN FINANCIERO NETO	6.703.652
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	8.417.652
Ingresos por inversiones en títulos valores	124.652	Otros gastos operativos	(487.369)
Ingresos por cartera de créditos	7.923.868	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.633.935
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(13.688.027)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(6.562.906)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.125.121)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	945.908
GASTOS FINANCIEROS	(759.949)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(539.126)	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	(220.823)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(600.843)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	345.065
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	345.065
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.288.571	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.364	RESULTADO NETO	345.065
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(589.283)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(589.283)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		