

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2024 (Expresado en Bolívares)

ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
	FEBRERO 2024		FEBRERO 2024
DISPONIBILIDADES	160.821.765	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	287.712.706
Efectivo	74.176.703	Depósitos a la vista	287.343.094
Banco Central de Venezuela	34.109.985	Cuentas corrientes no remuneradas	166.675.286
Bancos y otras instituciones financieras del país	437.398	Cuentas corrientes remuneradas	230.425
Bancos y corresponsales del exterior	52.097.679	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	114.437.383
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES	10.129.808	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	8.200.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	369.612
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	1.929.808	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	134.413.986	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Créditos vigentes	138.773.969	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Créditos vencidos	6.237.998	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)	(10.597.981)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.501.211	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	18.947	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.730.897	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.000
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	104.000
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(248.633)	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	5.358.759	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.502.815
OTROS ACTIVOS	54.790.555	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	367.016.084	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	328.319.563
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	799.225
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	37.897.296
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	367.016.084
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	370.238.824		
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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22.231.000
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	145.011.967
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	13,32%
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 29 DE FEBRERO DE 2024 (Expresado en Bolívares)

	FEBRERO 2024		FEBRERO 2024
INGRESOS FINANCIEROS	16.073.888	MARGEN FINANCIERO NETO	12.463.692
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	18.592.244
Ingresos por inversiones en títulos valores	310.919	Otros gastos operativos	(1.756.202)
Ingresos por cartera de créditos	15.762.969	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.299.734
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(27.148.141)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(13.093.022)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(14.055.119)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.151.593
GASTOS FINANCIEROS	(1.243.265)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(929.275)	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	(313.990)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(1.352.368)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	799.225
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	799.225
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.830.623	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.236	RESULTADO NETO	799.225
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.381.167)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.381.167)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		