

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2023**  
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>368.781.399</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>374.237.194</b>
Efectivo	185.367.580	Depósitos a la vista	354.346.791
Banco Central de Venezuela	109.063.203	Cuentas corrientes no remuneradas	103.564.534
Bancos y otras instituciones financieras del país	311.559	Cuentas corrientes remuneradas	45.393.670
Bancos y corresponsales del exterior	73.953.412	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	38.360.323
Efectos de cobro inmediato	85.645	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	167.028.264
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.222.456</b>	Otras obligaciones a la vista	2.926.369
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	16.033.957
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	100.836	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.120.928	Captaciones del público restringidas	930.077
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>182.464.528</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	184.468.106	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>37.500.000</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	37.500.000
Créditos vencidos	1.573.676	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.577.254)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.723.110</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	42	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>197.138</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.686.603	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>196.784</b>
Comisiones por cobrar	39.612	Gastos por pagar por captaciones del público	196.784
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.147)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	354
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>69.785.757</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>41.912.740</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>50.811.586</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>646.915.819</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>481.720.089</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.264.468</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>9.739.114</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>5.050.564</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>289.823.655</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	Capital pagado	0
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>10.631.360</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>754.283.159</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>121.392.130</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>23.381.545</b>
<b>CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>51.581</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>155.456.616</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>73.629.519</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>646.915.819</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.862.066</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL</b>	<b>0</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>4.395.645</b>	<b>DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>31,33%</b>
		<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>
		<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>

**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 REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	1.039.254	0	0	0	1.039.254
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.454	3.017.503	0	65.102	265.655	3.349.714
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.454</b>	<b>4.056.757</b>	<b>0</b>	<b>65.102</b>	<b>265.655</b>	<b>4.388.968</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2023 AL 31/01/2023**  
 (Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>13.066.176</b>	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	261	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11.390.764</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.168	Otros ingresos operativos	20.267.283
Ingresos por cartera de créditos	13.058.747	Otros gastos operativos	(896.012)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>30.762.035</b>
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(20.274.335)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(7.808.268)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(12.466.067)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.273.412)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10.487.700</b>
Gastos por captaciones del público	(1.196.653)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	2.413
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(76.759)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(839.456)
Gastos por otras obligaciones	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>9.650.657</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	88.457
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>11.792.764</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>9.739.114</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(402.000)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>9.739.114</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(402.000)		



 CARLOS A. CHOW QUAN  
 Presidente Ejecutivo



 MAYKEL MARTÍNEZ G.  
 Vicepresidente de Control



 RICARDO J. QUILEN MYERSTON  
 Vicepresidente de Auditoría

**Descubre lo fácil y rápido**

que puedes adquirir tu PUNTO DE VENTA