

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2024**  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>565.051.164</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.122.259.606</b>
Efectivo	344.139.339	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>1.050.293.984</b>
Banco Central de Venezuela	76.770.980	Cuentas corrientes no remuneradas	342.888.004
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.066.403	Cuentas corrientes remuneradas	162.459.382
Bancos y corresponsales del exterior	142.034.442	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	119.144.392
Efectos de cobro inmediato	40.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	425.802.206
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>29.229.348</b>	Otras obligaciones a la vista	14.256.968
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	51.840.358
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	75.368	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	24.414.841	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	4.739.139	Captaciones del público restringidas	5.868.296
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>597.112.603</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	601.360.074	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>0</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	8.587.503	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)	(12.834.974)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.249.487</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	37.332	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.267.079	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.257.204</b>
Comisiones por cobrar	81.501	Gastos por pagar por captaciones del público	2.257.204
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)	(136.425)	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	0
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>201.688.139</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>172.458.086</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>159.795.607</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.531.896.295</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.326.204.949</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>25.385.551</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.123.486</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>15.338.349</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>476.303.931</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>204.567.860</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.531.896.295</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>1.726.105.060</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>14,88%</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)</b>	<b>2.449.808</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>43.344.650</b>		
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>316.046.307</b>		
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>3.225.202</b>		
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>10.493.434</b>		
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>		

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	4.311.445	0	0	0	4.311.445
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	8.465.651	0	44.570	348.239	8.859.909
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.449</b>	<b>12.777.096</b>	<b>0</b>	<b>44.570</b>	<b>348.239</b>	<b>13.171.354</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01/01/2024 AL 31/01/2024**  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>20.292.435</b>	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	1.698	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11.898.535</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	133.201	Otros ingresos operativos	59.483.571
Ingresos por cartera de créditos	20.157.536	Otros gastos operativos	(2.555.306)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>68.826.800</b>
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(55.834.016)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(23.402.235)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(32.431.781)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(7.700.992)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>12.992.784</b>
Gastos por captaciones del público	(7.279.483)	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	752
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(421.509)	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	(12.020.183)
Gastos por otras obligaciones	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>973.353</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	150.133
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>12.591.443</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.123.486</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	92	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(693.000)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.123.486</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(693.000)		



CARLOS A. CHOW QUAN  
Presidente Ejecutivo



MAYKEL MARTINEZ G.  
Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON  
Vicepresidente de Auditoría



Realiza tus pagos  
en todo momento  
Con Exterior NEXO pago móvil

Disponible  
24x7