

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero-23		Enero-23
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.708.931.868</b>	<b>PASIVO</b>	<b>4.995.895.732</b>
Efectivo	1.842.969.742	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	4.686.504.608
Banco Central de Venezuela	2.056.857.295	Depósitos a la Vista	1.846.462.993
Bancos y otras instituciones financieras del país	12.195.189	Cuentas corrientes no remuneradas	1.061.429.625
Bancos y corresponsales del exterior	795.871.899	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	164.427.980
Efectos de cobro inmediato	1.165.296	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.614.184.010
(Provisión para disponibilidades)	(127.553)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>354.188.628</b>	Otras obligaciones a la vista	55.540.033
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.666.693	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	253.023.320
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.611	Depósitos a plazo	827.771
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	74.691.530	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	267.822.794	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.738.386.088</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
Créditos vigentes	2.797.692.891	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>119.735.142</b>
Créditos reestructurados	2.146.598	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	119.735.142
Créditos vencidos	146.286	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(61.599.687)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>20.792.817</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	481	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.588.717	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.131.120</b>
Comisiones por cobrar	259.603	Gastos por pagar por captaciones del público	1.131.120
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(55.984)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>10.390.098</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	10.390.098	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>77.705</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.308.460.411</b>
Bienes de uso	398.966.313	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
Otros activos	953.827.410	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>6.425.222.405</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.185.559.927</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>243.395.040</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>243.395.040</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>61.000.000</b>
		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>61.000.000</b>
		Capital pagado	61.000.000
		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-</b>
		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-</b>
		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>61.308.900</b>
		AJUSTES AL PATRIMONIO	2.118.389.390
		RESULTADOS ACUMULADOS	276.261.750
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(14.198)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.516.942.482</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.185.559.927</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>88.788.210</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>67.568.447</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>789.375</b>
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>40.695.795.269</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-</b>

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

Tiempo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	4.586	10.459.344	-	-	211.183	10.675.113
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	1.048	20.677.141	67.969	1.220.854	21.221.840	43.188.852
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.634</b>	<b>31.136.485</b>	<b>67.969</b>	<b>1.220.854</b>	<b>21.433.023</b>	<b>53.863.965</b>
Inversiones cedidas	-	-	-	-	-	-
Cartera al sector agroalimentario del mes	-	175.500.494	-	-	-	175.500.494
Cartera al sector agroalimentario acumulada	-	655.510.401	-	-	-	655.510.401
Captaciones de entidades oficiales	-	365.249.222	-	-	-	365.249.222
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	-	198.934.271	-	-	-	198.934.271
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-	-	-	-	-
Créditos hipotecarios según la Ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-	-	-	-	-	-
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	-	39,86%	-	-	-	39,86%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	-	-	-	-	-
Créditos otorgados al sector salud	-	-	-	-	-	-

  
Juan Carlos Escotet R.  
Presidente

  
Marco Tulio Ortega V.  
Presidente Ejecutivo

  
Nakary Cova N.  
Contador General

  
Alfredo J. González J.  
Auditor Interno

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

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
	Enero-23		Enero-23
Ingresos por disponibilidades	269.232.808	Otros ingresos operativos	247.149.875
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.632.461	Otros gastos operativos	213.346.855
Ingresos por cartera de créditos	1.093.745		20.862.093
Ingresos por otras cuentas por cobrar	265.506.602	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>439.634.637</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>165.393.973</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	53.955.028
Otros ingresos financieros	-	Gastos Generales y Administrativos	111.438.945
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>10.113.705</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>274.240.664</b>
Gastos por captaciones del público	10.113.705	Ingresos por bienes realizables	102.119
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos operativos varios	129.926
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-	Gastos por bienes realizables	558
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	31.077.111
Gastos por otras obligaciones	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>243.395.040</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	-	Gastos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>259.119.103</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>243.395.040</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	709	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.969.937	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>243.395.040</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	11.941.677		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	28.260		

Compra y vende divisas desde la app o la web



Paga en tu tienda favorita



**Ábrete paso con tu Cuenta Verde**

Deposita y retira divisas en nuestras taquillas

