

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero-23		Enero-23
DISPONIBILIDADES	4.708.931.868	PASIVO	4.995.895.732
Efectivo	1.842.969.742	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	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	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	354.188.628	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)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.738.386.088	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
Créditos vigentes	2.797.692.891	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	119.735.142
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	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.792.817	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	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.588.717	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.131.120
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	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.390.098	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	-
BIENES REALIZABLES	77.705	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.308.460.411
Bienes de uso	398.966.313	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Otros activos	953.827.410	OTRAS OBLIGACIONES	6.425.232.405
TOTAL DEL ACTIVO	9.185.559.927	TOTAL DEL PASIVO	6.425.232.405
		GESTIÓN OPERATIVA	243.395.040
		PATRIMONIO	61.000.000,00
		CAPITAL SOCIAL	61.000.000,00
		Capital pagado	61.000.000,00
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
		RESERVAS DE CAPITAL	61.308.900
		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)	-
		TOTAL DE PATRIMONIO	2.516.942.482
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.185.559.927
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	88.788.210
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	67.568.447
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	789.375
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40.695.795.269
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

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	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5.634	31.136.485	67.969	1.220.854	21.433.023	53.863.965
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.)

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

