

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	407.988.039	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	685.602.080
Efectivo	93.458.416	Depósitos a la vista	638.302.357
Banco Central de Venezuela	265.107.199	Cuentas corrientes no remuneradas	312.294.264
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.265	Cuentas corrientes remuneradas	14.324.810
Bancos y corresponsales del exterior	49.416.158	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	271.693.441
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	39.989.843
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.817.914	Otras obligaciones a la vista	44.715.883
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.536.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	8.928.551	Depósitos de ahorro	2.583.840
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.545	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.158.368	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	4.184.451	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	416.439.440	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	422.654.428	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	66.049.295
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	66.049.295
Créditos vencidos	20.131.707	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)	(26.346.694)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.517.850	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	17.770.681	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.915.034	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.421.153
Comisiones por cobrar	5.447.207	Gastos por pagar por captaciones del público	1.930.106
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.615.071)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	491.047
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar 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	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.177.029
BIENES DE USO	54.172.678	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	461.292.570	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.396.228.492	TOTAL DEL PASIVO	1.127.249.558
		GESTIÓN OPERATIVA	23.625.385
		TOTAL DEL PATRIMONIO	245.353.549
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.396.228.492

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	837.543.973
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y OTRO CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2024 AL 31 DE MAYO DE 2024

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	143.585.922	Otros ingresos operativos	123.136.961
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(10.740.973)
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.802.973	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	176.161.624
Ingresos por cartera de créditos	138.762.782	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(114.389.275)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(31.326.562)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(79.197.501)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.428.075)
Otros ingresos financieros	167	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.437.136)
GASTOS FINANCIEROS	(67.187.350)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	61.772.349
Gastos por captaciones del público	(28.466.334)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	809.915
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(38.720.375)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(32.802.921)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	29.779.343
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(642)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.398.572	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.779.343
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	254.038	Impuesto sobre la renta	(6.153.958)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(12.886.974)	RESULTADO NETO	23.625.385
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(12.886.974)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	63.765.636		

Presidente de la Junta Directiva	Director	Vicepresidente	Ejecutivo de Planificación y Finanzas	Auditor Interno							
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	417.620.451								
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-								
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-								
Captaciones de entidades oficiales	444.830.640	Créditos a la actividad manufacturera	-								
		Índice de Solvencia Patrimonial	26,28%								