

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	136.948.707	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	431.183.893
Efectivo	74.811.164	Depósitos a la vista	366.957.201
Banco Central de Venezuela	48.533.764	Cuentas corrientes no remuneradas	207.152.253
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.504	Cuentas corrientes remuneradas	85.538.562
Bancos y corresponsales del exterior	13.596.275	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	43.135.484
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	31.130.902
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	45.492.897	Otras obligaciones a la vista	62.140.649
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	18.865.200	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	2.086.042
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.489	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	26.623.208	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	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	293.092.055	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	301.827.648	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	171.446.722
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	171.446.722
Créditos vencidos	2.730.600	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(11.466.193)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.475.182	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.614.721	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.767.029
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.847.397	Gastos por pagar por captaciones del público	1.344.197
Comisiones por cobrar	705.789	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(12.692.725)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.422.832
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.710.758
BIENES REALIZABLES	65.253.431	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	327.255.411	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	-	TOTAL DEL PASIVO	656.108.402
TOTAL DEL ACTIVO	871.517.683	GESTIÓN OPERATIVA	4.286.660
		TOTAL DEL PATRIMONIO	211.122.621
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	871.517.683
		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	707.826.829
		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 DTTO 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 JULIO DE 2023 AL 31 DE AGOSTO DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	34.280.045	Otros ingresos operativos	37.277.293
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(2.501.861)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.712.930	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.552.531
Ingresos por cartera de créditos	32.567.114	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(32.134.900)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(14.779.832)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(16.473.961)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(347.734)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(533.373)
GASTOS FINANCIEROS	(21.617.132)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.417.631
Gastos por captaciones del público	(6.221.094)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	352.676
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(15.395.909)	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(8.483.647)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	4.286.660
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(129)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.662.913	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.286.660
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	41.939	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.927.753)	RESULTADO NETO	4.286.660
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.927.753)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	9.777.098		

			
Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	297.945.353
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	216.092.378	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	28,61%