

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	329.902.351	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	591.700.037
Efectivo	81.997.311	Depósitos a la vista	547.704.686
Banco Central de Venezuela	198.835.194	Cuentas corrientes no remuneradas	369.035.341
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.265	Cuentas corrientes remuneradas	17.397.217
Bancos y corresponsales del exterior	49.063.581	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	128.315.678
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	32.956.450
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	78.544.403	Otras obligaciones a la vista	41.262.596
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.350.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	42.255.945	Depósitos de ahorro	2.732.755
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.586	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.071.470	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.855.402	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	373.569.167	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	379.262.047	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	79.246.964
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	79.246.964
Créditos vencidos	16.665.983	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)	(22.358.862)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.783.437	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	17.620.228	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.099.706	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.426.199
Comisiones por cobrar	5.117.967	Gastos por pagar por captaciones del público	1.435.584
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)	(16.054.463)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	990.615
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	328.542.323
BIENES DE USO	55.723.928	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	417.700.083	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.264.223.370	TOTAL DEL PASIVO	1.001.915.524
		GESTIÓN OPERATIVA	16.899.327
		TOTAL DEL PATRIMONIO	245.408.519
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.264.223.370
		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	780.032.366
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

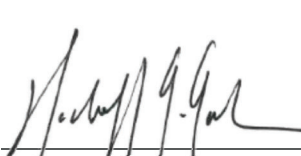
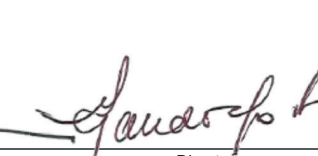



PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

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 30 DE ABRIL DE 2024

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	109.172.273	Otros ingresos operativos	96.558.472
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(9.131.801)
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.241.635	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	131.536.471
Ingresos por cartera de créditos	104.930.471	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(79.500.258)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(26.670.349)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(49.783.085)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.142.460)
Otros ingresos financieros	167	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.904.364)
GASTOS FINANCIEROS	(56.769.103)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	52.036.213
Gastos por captaciones del público	(20.984.070)	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	663.587
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(35.784.622)	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	(31.185.003)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	21.514.796
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(411)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52.403.170	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	21.514.796
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	254.038	Impuesto sobre la renta	(4.615.469)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.547.408)	RESULTADO NETO	16.899.327
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.547.408)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	44.109.800		

				
Presidente de la Junta Directiva	Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Finanzas	Auditor Interno	
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	370.515.169	
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	353.252.254	Créditos a la actividad manufacturera	-	
		Índice de Solvencia Patrimonial	27,17%	