

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	111.326.583	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	316.791.099
Efectivo	50.678.272	Depósitos a la vista	268.896.446
Banco Central de Venezuela	55.448.336	Cuentas corrientes no remuneradas	177.614.318
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.187	Cuentas corrientes remuneradas	50.861.749
Bancos y corresponsales del exterior	5.192.787	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	17.388.793
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	23.031.586
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
		Otras obligaciones a la vista	46.484.630
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.536.027	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Depósitos de ahorro	1.410.023
Inversiones en títulos valores para negociar	6.157.313	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.777	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	21.374.937	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en otros títulos valores	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANA/VIH	-
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	122.179.271
CARTERA DE CRÉDITOS	218.094.765	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	122.179.271
Créditos vigentes	224.795.586	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos vencidos	7.997.531	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos en litigio	3.480.982	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(18.179.333)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.234.446	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.984.286
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	674.223
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.318.414	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.733.672	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANA/VIH	-
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.310.063
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.817.639)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	23.662.801
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PASIVO	464.617.457
BIENES REALIZABLES	-	GESTIÓN OPERATIVA	12.260.739
BIENES DE USO	68.226.990	TOTAL DEL PATRIMONIO	171.760.886
OTROS ACTIVOS	220.220.271	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	648.639.082
TOTAL DEL ACTIVO	648.639.082	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	470.805.493
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PUBLICA 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 2023 AL 31 DE MAYO DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	85.999.363	Otros ingresos operativos	66.412.209
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(4.275.479)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.202.021	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	125.095.791
Ingresos por cartera de créditos	82.796.107	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(91.529.286)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(42.202.430)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	(48.092.607)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(316.450)
Otros ingresos financieros	1.235	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(917.799)
GASTOS FINANCIEROS	(16.388.170)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	34.166.504
Gastos por captaciones del público	(4.549.203)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANA/VIH	-	Ingresos operativos varios	19.393
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(11.838.829)	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	(21.916.764)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	12.269.133
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(138)	Gastos extraordinarios	(8.394)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	69.611.194	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.260.739
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	105.512	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.157.646)	RESULTADO NETO	12.260.739
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.157.646)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	63.559.060		

 Presidente de la Junta Directiva
 Director
 Gerente de Administración y Control Financiero
 Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	232.781.267
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	175.306.687	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	33,86%