

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	128.148.165	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	310.265.329
Efectivo	44.684.654	Depósitos a la vista	265.662.976
Banco Central de Venezuela	77.107.319	Cuentas corrientes no remuneradas	171.110.705
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.187	Cuentas corrientes remuneradas	61.248.115
Bancos y otros responsales del exterior	6.349.004	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	14.572.391
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	18.731.765
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.120.094	Otras obligaciones a la vista	43.184.614
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	1.417.739
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.955	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	20.116.138	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	185.988.849	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	191.469.653	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	89.551.562
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	89.551.562
Créditos vencidos	5.541.377	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	8.263.764	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(19.285.945)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.643.687	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.534.737	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.628.223	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.569.346
Comisiones por cobrar	183.293	Gastos por pagar por captaciones del público	485.944
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)	(8.702.567)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	1.083.402
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	70.632.596
BIENES DE USO	48.961.056	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	251.553.769	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	637.415.619	TOTAL DEL PASIVO	472.018.833
		GESTIÓN OPERATIVA	8.834.286
		TOTAL DEL PATRIMONIO	156.562.500
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	637.415.619
		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	406.354.580
		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 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	72.146.596	Otros ingresos operativos	50.542.780
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(3.374.604)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.868.324	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	104.823.386
Ingresos por cartera de créditos	70.277.037	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(78.226.366)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(36.361.131)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(40.938.734)
Ingresos por oficina principal y sucursales	1.235	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(253.180)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(672.341)
GASTOS FINANCIEROS	(11.316.504)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.597.020
Gastos por captaciones del público	(2.938.623)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	18.863
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(8.377.750)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos operativos varios	(17.773.203)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	MARGEN OPERATIVO NETO	8.842.680
Gastos por otras obligaciones	-	Ingresos extraordinarios	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Gastos extraordinarios	(8.394)
Otros gastos financieros	(131)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.834.286
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60.830.092	Impuesto sobre la renta	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	102.937	RESULTADO NETO	8.834.286
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.277.818)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.277.818)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	57.655.210		

Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno				
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	202.415.137				
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	194.461.233	Créditos a la actividad manufacturera	-				
		Índice de Solvencia Patrimonial	32,15%				