

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

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|---|----------------------|--|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 483.984.470 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 802.414.903 |
| Efectivo | 153.652.481 | Depósitos a la vista | 802.922.701 |
| Banco Central de Venezuela | 209.365.492 | Cuentas corrientes no remuneradas | 405.142.851 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 6.298 | Cuentas corrientes remuneradas | 12.174.391 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 120.960.198 | Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 | - |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y certificados a la vista | 294.543.248 |
| Efectos de cobro inmediato | - | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 91.062.211 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 54.490.365 | Otras obligaciones a la vista | 96.659.560 |
| Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias | 11.000.000 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 8.953.576 | Depósitos de ahorro | 2.832.642 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 11.808 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 30.314.475 | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 4.210.507 | 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 | 494.559.134 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | - |
| Créditos vigentes | 501.812.630 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 111.998.688 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 111.998.688 |
| Créditos vencidos | 25.468.412 | 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) | (32.721.907) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 13.329.964 | 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 | 18.289.636 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 5.277.007 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 3.886.819 |
| Comisiones por cobrar | 8.185.058 | Gastos por pagar por captaciones del público | 2.597.367 |
| 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) | (18.421.737) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 1.289.452 |
| 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 | 201.898.306 |
| BIENES DE USO | 51.119.373 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| OTROS ACTIVOS | 397.728.875 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1.495.212.180 | TOTAL DEL PASIVO | 1.220.198.717 |
| | | GESTIÓN OPERATIVA | 3.532.077 |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 271.481.386 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.495.212.180 |
| | | CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | - |
| | | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | - |
| | | OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | - |
| | | CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | - |
| | | (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) | - |
| | | OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | - |
| | | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 1.006.588.537 |
| | | 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 JULIO DE 2024 AL 31 DE JULIO DE 2024

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

| | | | |
|---|---------------------|--|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 43.497.036 | Otros ingresos operativos | 40.412.480 |
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros gastos operativos | (3.286.159) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 429.125 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 65.884.275 |
| Ingresos por cartera de créditos | 43.067.911 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (41.675.454) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | Gastos de personal | (9.486.167) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales. | - | Gastos Generales y Administrativos | (31.198.204) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (407.820) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (583.262) |
| GASTOS FINANCIEROS | (10.822.913) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 24.208.820 |
| Gastos por captaciones del público | (7.503.030) | 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 | 226.522 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (3.319.747) | 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 | (18.903.265) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 5.532.077 |
| Otros gastos financieros | (136) | Ingresos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 32.674.123 | Gastos extraordinarios | - |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | - | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 5.532.077 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (3.916.169) | Impuesto sobre la renta | (2.000.000) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (3.916.169) | RESULTADO NETO | 3.532.077 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 28.757.954 | | |

| | | | | | | |
|------------------------------------|-------------|--|---------------------------------------|-----------------|--|--|
| | | | | | | |
| Presidente de la Junta Directiva | Director | Vicepresidente | Ejecutivo de Planificación y Finanzas | Auditor Interno | | |
| Inversiones cedidas | - | Microcréditos | 602.433.976 | | | |
| 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 | 501.381.225 | Créditos a la actividad manufacturera | - | | | |
| | | Índice de Solvencia Patrimonial | 23,85% | | | |