

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	216.390.194	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	438.518.294
Efectivo	57.736.032	Depósitos a la vista	381.203.050
Banco Central de Venezuela	153.144.263	Cuentas corrientes no remuneradas	274.938.581
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.505	Cuentas corrientes remuneradas	63.878.696
Bancos y corresponsales del exterior	5.502.393	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	20.676.789
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	21.708.984
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	30.986.497	Otras obligaciones a la vista	55.836.512
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	6.916.036	Depósitos de ahorro	1.478.732
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.997	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	24.066.464	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	272.246.948	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	280.417.265	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	146.092.211
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	146.092.211
Créditos vencidos	4.616.564	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos en litigio	3.926.430	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(16.713.312)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.719.553	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	12.066.610	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.985.295
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.776.808	Gastos por pagar por captaciones del público	600.844
Comisiones por cobrar	327.115	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)	(11.450.980)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.384.451
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	43.779.917
BIENES REALIZABLES	66.727.365	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	264.049.624	TOTAL DEL PASIVO	631.375.718
TOTAL DEL ACTIVO	853.120.180	GESTIÓN OPERATIVA	2.039.282
		TOTAL DEL PATRIMONIO	219.705.180
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	853.120.180
		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	638.126.496
		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. 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 AL 31 DE JULIO DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	13.867.872	Otros ingresos operativos	17.498.969
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(974.088)
Ingresos por inversiones en títulos valores	473.462	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.273.447
Ingresos por cartera de créditos	13.394.410	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(14.746.590)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(6.601.500)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(7.815.114)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(63.290)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(266.687)
GASTOS FINANCIEROS	(8.040.344)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.526.857
Gastos por captaciones del público	(1.869.852)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	9.229
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(6.170.400)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(4.496.804)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	2.039.282
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(92)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.827.528	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.039.282
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.449	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.094.412)	RESULTADO NETO	2.039.282
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.094.412)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	4.748.566		

Presidente de la Junta Directiva

Director

Gerente de Administración y Control Financiero

Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	284.173.584
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	270.151.757	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	34,57%