

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>571.943.437</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>843.917.732</b>
Efectivo	137.477.293	Depósitos a la vista	735.019.733
Banco Central de Venezuela	293.887.039	Cuentas corrientes no remuneradas	417.990.140
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.992	Cuentas corrientes remuneradas	17.261.899
Bancos y corresponsales del exterior	140.573.112	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	235.630.900
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	64.136.795
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>36.592.180</b>	Otras obligaciones a la vista	105.233.088
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	3.664.910
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.414	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.357.975	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	6.224.791	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>542.564.157</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	-
Créditos vigentes	550.978.967	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>210.194.522</b>
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	210.194.522
Créditos vencidos	29.015.973	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)	(37.430.783)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>16.712.453</b>	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	18.557.924	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.916.055	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.939.637</b>
Comisiones por cobrar	9.883.713	Gastos por pagar por captaciones del público	1.769.230
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)	(18.645.240)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.170.408
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	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>302.632.871</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>49.583.558</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>421.207.970</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.638.603.755</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.360.684.762</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>7.757.419</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>270.161.574</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.638.603.755</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	-
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	-
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	-
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	-
		<b>(REGÍMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	-
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	-
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	1.048.167.386
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	-
		<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	-

**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	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-	-	-	-

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE AGOSTO DE 2024**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>76.662.620</b>	Otros ingresos operativos	77.644.238
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(5.339.902)
Ingresos por inversiones en títulos valores	884.899	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>117.612.183</b>
Ingresos por cartera de créditos	75.777.721	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(68.711.638)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(18.282.319)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(48.202.744)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.060.051)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.166.525)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(21.360.322)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>48.900.544</b>
Gastos por captaciones del público	(12.939.765)	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	388.516
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(8.420.387)	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	(37.531.641)
Gastos por otras obligaciones	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>11.757.419</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(171)	Gastos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>55.302.298</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>11.757.419</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.704	Impuesto sobre la renta	(4.000.000)
<b>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b>	<b>(10.006.156)</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>7.757.419</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(10.006.156)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>45.307.846</b>		

			
Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	555.429.066
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	463.152.144	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	23,23%