

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

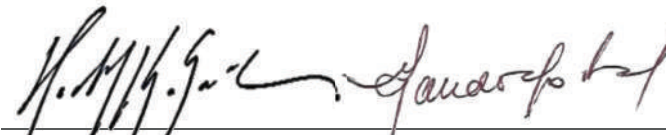



ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	571.943.437	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	843.917.732
Efectivo	137.477.293	Depósitos a la vista	735.019.733
Banco Central de Venezuela	293.887.039	Cuentas corrientes no remuneradas	417.990.140
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.992	Cuentas corrientes 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	-
		Otras obligaciones a la vista	105.233.088
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.592.180	Depósitos de ahorro	3.664.910
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.414	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.357.975	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	6.224.791	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	210.194.522
		Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	210.194.522
		Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
CARTERA DE CRÉDITOS	542.564.157	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos vigentes	550.978.967	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos reestructurados	-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos vencidos	29.015.973	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Créditos en litigio	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
(Provisión para cartera de créditos)	(37.430.783)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.939.637
		Gastos por pagar por captaciones del público	1.769.230
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.712.453	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.557.924	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.170.408
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.916.055	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Comisiones por cobrar	9.883.713	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(18.645.240)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	302.632.871
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	TOTAL DEL PASIVO	1.360.684.762
Inversiones en sucursales	-	GESTIÓN OPERATIVA	7.757.419
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	270.161.574
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.638.603.755
BIENES DE USO	49.583.558	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
OTROS ACTIVOS	421.207.970	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.048.167.386
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.638.603.755		

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 AGOSTO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	76.662.620	Otros ingresos operativos	77.644.238
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(5.339.902)
Ingresos por inversiones en títulos valores	884.899	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	117.612.183
Ingresos por cartera de créditos	75.777.721	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(68.711.638)
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)
GASTOS FINANCIEROS	(21.360.322)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	48.900.544
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	-	MARGEN OPERATIVO NETO	11.757.419
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(171)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.302.298	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.757.419
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.704	Impuesto sobre la renta	(4.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(10.006.156)	RESULTADO NETO	7.757.419
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(10.006.156)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	45.307.846		

			
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%