

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%	