

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	5.562.573.912	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.646.323.714
Efectivo	3.145.710.469	Depósitos a La Vista	6.587.852.706
Banco Central de Venezuela	969.408.521	Cuentas corrientes no remuneradas	1.598.840.570
Bancos y otras instituciones financieras del país	12.441.282	Cuentas corrientes remuneradas	89.994.724
Bancos y corresponsales del exterior	1.365.354.134	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	572.401
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	112.239.223
Efectos de cobro inmediato	69.659.506	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	4.786.205.790
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	411.762.455	Otras obligaciones a la vista	54.996.363
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	3.422.629
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	34.609	Depósitos a plazo	52.015
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	253.893.144	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	157.834.701	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	525.569.334
CARTERA DE CRÉDITOS	1.654.290.935	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	525.569.334
Créditos vigentes	1.655.653.747	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	32.655.557	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	6.566.580	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-40.584.948	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.227.269	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.215.776
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	41.966	Gastos por pagar por captaciones del público	12.215.365
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.961.992	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	412
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-776.688	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	620.056.525
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	69.519.311	TOTAL DEL PASIVO	7.804.165.349
OTROS ACTIVOS	1.234.808.137	GESTIÓN OPERATIVA	17.011.532
TOTAL DEL ACTIVO	8.937.182.019	PATRIMONIO	1.116.005.138
		TOTAL PATRIMONIO	1.116.005.138
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.937.182.019
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	79.541.510
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	167.450.418
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.324.291.969
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE EL 01 JULIO DE 2023 AL 31 DE JULIO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	80.433.841	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	155.746.316
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	124.424.532
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.074.562	Gastos de Personal	28.709.632
Ingresos por Cartera de Créditos	79.202.336	Gastos Generales y Administrativos	91.656.966
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	995.833
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.062.102
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	31.321.784
Otros Ingresos Financieros	156.943	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	45.459.876	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	28.749.635	Ingresos operativos varios	118.023
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	15.238.007	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	1.472.233	Gastos operativos varios	12.677.764
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	18.762.042
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	647.133
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.114.910
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.103.378
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34.973.965	RESULTADO NETO	17.011.532
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	198.913	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	5.015.355	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	5.015.355	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	30.157.523	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	129.034.327	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	3.445.533	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	76.314	1	0	0	76.315
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	20.427.872	0	0	0	20.427.872
TOTAL	0	20.504.185	1	0	0	20.504.186
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	123.300.852		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	380.759.216		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	888.495.046		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		15,21%
MICROCREDITOS	Bs.	36.507.651		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0