

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	6.106.072.642	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.331.734.669
Efectivo	3.565.078.725	Depósitos a La Vista	7.327.432.390
Banco Central de Venezuela	588.365.942	Cuentas corrientes no remuneradas	1.425.673.298
Bancos y otras instituciones financieras del país	66.141.928	Cuentas corrientes remuneradas	65.237.376
Bancos y corresponsales del exterior	1.873.159.584	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	632.441
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	139.914.801
Efectos de cobro inmediato	13.326.463	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	5.632.882.161
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	63.092.312
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	479.088.843	Otras obligaciones a la vista	389.452
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	3.860.827
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	38.237	Depósitos a plazo	52.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	284.219.729	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	194.830.877	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.897.065.560	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	653.983.227
Créditos vigentes	1.900.370.820	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	653.983.227
Créditos reestructurados	35.928.785	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	7.486.643	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-46.720.688	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.679.284	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	47.109	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.413.378
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.732.494	Gastos por pagar por captaciones del público	14.244.131
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-1.100.319	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	169.247
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	565.776.975
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	71.003.126	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.247.027.149	TOTAL DEL PASIVO	8.565.908.248
TOTAL DEL ACTIVO	9.805.936.603	GESTIÓN OPERATIVA	38.347.315
		PATRIMONIO	
		TOTAL PATRIMONIO	1.201.681.040
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.805.936.603
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	91.921.083
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	189.167.667
		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	2.822.737.400
		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 AGOSTO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	219.405.000	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	390.135.242
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	317.355.107
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.968.531	Gastos de Personal	78.954.997
Ingresos por Cartera de Créditos	217.041.627	Gastos Generales y Administrativos	229.726.297
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.549.608
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.124.204
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	72.780.135
Otros Ingresos Financieros	394.842	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	96.357.017	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	42.813.479	Ingresos operativos varios	279.093
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	29.134.338	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	24.409.199	Gastos operativos varios	27.216.024
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	45.843.204
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	2.308.244
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	43.534.960
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	5.187.645
MARGEN FINANCIERO BRUTO	123.047.983	RESULTADO NETO	38.347.315
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	703.672	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	11.979.485	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	11.979.485	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	11.979.485	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	111.772.170	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	285.666.704	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	7.303.632	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	59.187	1	0	0	59.188
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	23.244.529	0	0	0	23.244.529
TOTAL	0	23.303.715	1	0	0	23.303.716
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	69.573.152		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	436.851.691		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	881.631.400		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		14,29%
MICROCREDITOS	Bs.	48.469.902		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0