

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 729.021.122	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 1.004.689.323
Efectivo 348.341.284	Depósitos a La Vista 985.347.162
Banco Central de Venezuela 37.761.186	Cuentas corrientes no remuneradas 154.789.541
Bancos y otras instituciones financieras del país 17.743.173	Cuentas corrientes remuneradas 38.400.176
Bancos y corresponsales del exterior 308.794.498	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 179.096
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la Vista 21.693.101
Efectos de cobro inmediato 16.380.980	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad 770.285.249
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 341.243.620	Otras obligaciones a la vista 18.909.806
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 403.171
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 9.262	Depósitos a plazo 29.185
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 78.902.997	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 262.331.360	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 125.931.028
CARTERA DE CRÉDITOS 202.072.089	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año 125.931.028
Créditos vigentes 201.377.222	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año 0
Créditos vencidos 5.046.324	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) -4.351.458	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 28.617.834	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 1.573.405
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 27.288.501	Gastos por pagar por captaciones del público 1.573.106
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 1.381.324	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 299
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) -51.992	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 734.093.173
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES REALIZABLES 0	OTRAS OBLIGACIONES 0
BIENES DE USO 9.872.133	TOTAL DEL PASIVO 1.866.286.929
OTROS ACTIVOS 814.762.998	GESTIÓN OPERATIVA 10.000.383
TOTAL DEL ACTIVO 2.125.589.797	PATRIMONIO 249.302.485
	TOTAL PATRIMONIO 249.302.485
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 2.125.589.797
	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 5.114
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 39.792.202
	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 208.395.355
	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0
	ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS 0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO 2022 AL 31 DE AGOSTO DE 2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 16.245.222	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 45.780.272
Ingresos por Disponibilidades 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: 22.458.183
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores 1.368.306	Gastos de Personal 6.435.208
Ingresos por Cartera de Créditos 14.863.112	Gastos Generales y Administrativos 14.514.760
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 294.110
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales 0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 1.214.105
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 23.322.089
Otros Ingresos Financieros 13.804	Ingresos por bienes realizables 0
GASTOS FINANCIEROS 9.303.925	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por Captaciones del Público 7.799.340	Ingresos operativos varios 192.224
Gastos por Obligaciones con el B.C.V. 1.087.644	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 416.941	Gastos operativos varios 6.569.869
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera 0	MARGEN OPERATIVO NETO 16.944.443
Gastos por Obligaciones Subordinadas 0	Ingresos Extraordinarios 0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital 0	Gastos Extraordinarios 0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias 0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 16.944.443
Otros Gastos Financieros 0	Impuesto sobre la Renta 6.944.060
MARGEN FINANCIERO BRUTO 6.941.297	RESULTADO NETO 10.000.383
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 0	Aplicación del Resultado Neto 0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros 1.874.427	Reserva Legal 0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar 1.874.427	Utilidades Estatutarias 0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	Junta Directiva 0
MARGEN FINANCIERO NETO 5.066.870	Funcionarios y Empleados 0
Otros ingresos operativos 46.601.525	Otras Reservas de Capital 0
Otros gastos operativos 5.888.123	Resultados acumulados 0
	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	0	1	0	0	1
Características Mixtas	0	22.012.378	0	0	0	22.012.378
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	22.012.378	1	0	0	22.012.379
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	7.069.769		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	43.647.363		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	57.113.429		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		9,78%
MICROCREDITOS	Bs.	3.899.220		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA		4. RENTABILIDAD		5. LIQUIDEZ	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	9,78	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,108	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	25,18	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	3,08	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	72,56
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	608,69	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,4446	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	138,24	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	29,69	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	106,53