

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 30 de Abril de 2024
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

1.063.526.228

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	4.234.434.892	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.726.357.406
Efectivo	2.682.698.080	Depósitos a La Vista	7.706.952.187
Banco Central de Venezuela	384.967.434	Cuentas corrientes no remuneradas	2.159.509.312
Bancos y otras instituciones financieras del país	13.328.733	Cuentas corrientes remuneradas	88.459.522
Bancos y corresponsales del exterior	1.153.439.803	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	707.612
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	137.026.846
Efectos de cobro inmediato	842	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	5.255.045.419
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	66.203.476
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	994.105.032	Otras obligaciones a la vista	11.042.778
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	8.102.441
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	42.781	Depósitos a plazo	260.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	350.410.475	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	363.818.175	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	279.833.601	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	792.208.862
CARTERA DE CRÉDITOS	2.491.050.812	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	792.208.862
Créditos vigentes	2.398.211.690	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	25.028.838	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	173.881.187	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	3.479.443	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-109.550.346	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.844.621	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.253.375
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	256.415	Gastos por pagar por captaciones del público	13.241.420
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	25.414.692	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	11.955
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-12.826.486	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	257.314.716
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	226.905.827	TOTAL DEL PASIVO	8.789.134.359
OTROS ACTIVOS	1.917.266.083	GESTIÓN OPERATIVA	23.946.680
TOTAL DEL ACTIVO	9.876.607.267	PATRIMONIO	1.063.526.228
		TOTAL PATRIMONIO	1.063.526.228
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.876.607.267
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	264.378.787
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	294.804.082
		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	3.585.090.196
		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 PERÍODO DESDE 1 DE ENERO DE 2024 AL 30 DE ABRIL DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	245.872.094	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	646.515.781
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	731.573.857
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	8.635.345	Gastos de Personal	180.589.983
Ingresos por Cartera de Créditos	235.986.981	Gastos Generales y Administrativos	522.711.112
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.097.244
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.175.518
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-85.058.076
Otros Ingresos Financieros	1.249.768	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	269.262.302	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	60.574.196	Ingresos operativos varios	146.078.722
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	23.191.021	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	185.497.085	Gastos operativos varios	32.926.416
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	28.094.230
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	627.384
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.466.846
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	3.520.166
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-23.390.208	RESULTADO NETO	23.946.680
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	100.882	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	55.168.518	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	55.168.518	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-78.457.844	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	765.143.465	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	40.169.840	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	325.000	0	0	0	325.000
Administración	0	2.313.844	1	0	0	2.313.845
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	75.199.816	0	0	0	75.199.816
TOTAL	0	77.838.660	1	0	0	77.838.661
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		12.69%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	527.235.991		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	694.694.170		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	50.504.328
MICROCREDITOS	Bs.	70.245.249		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	Bs.S	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				



Ángel F. Campos Rodríguez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
DIRECTOR DE AUDITORÍA

Jerry Uzcátegui
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9