

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 31 de Agosto de 2024
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

934.443.784

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	5.261.021.006	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.942.357.014
Efectivo	1.758.090.918	Depósitos a La Vista	8.928.691.533
Banco Central de Venezuela	1.705.243.269	Cuentas corrientes no remuneradas	3.249.881.861
Bancos y otras instituciones financieras del país	790.266	Cuentas corrientes remuneradas	203.866.658
Bancos y corresponsales del exterior	1.796.850.959	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	710.957
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	437.379.660
Efectos de cobro inmediato	45.594	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	4.892.068.798
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	144.783.599
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.063.959.181	Otras obligaciones a la vista	631.366
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	12.192.830
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2	Depósitos a plazo	841.284
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	368.548.778	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	365.999.864	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	329.410.537	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	1.412.437.937
CARTERA DE CRÉDITOS	2.886.074.927	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.412.437.937
Créditos vigentes	2.653.884.806	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	124.486.735	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	246.864.463	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	3.263.100	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-142.424.178	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.074.949	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.798.774
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	360.905	Gastos por pagar por captaciones del público	18.781.692
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.033.278	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	17.083
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-13.319.234	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	244.349.213
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	257.593.091	TOTAL DEL PASIVO	10.617.942.938
OTROS ACTIVOS	2.066.609.005	GESTIÓN OPERATIVA	5.945.436
TOTAL DEL ACTIVO	11.558.332.158	PATRIMONIO	934.443.784
		TOTAL PATRIMONIO	934.443.784
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.558.332.158
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	360.962.732
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	281.381.991
		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	4.307.537.372
		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 1 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE AGOSTO DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	188.112.009	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	454.941.161
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	389.943.205
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.416.473	Gastos de Personal	106.226.788
Ingresos por Cartera de Créditos	183.184.451	Gastos Generales y Administrativos	269.285.270
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.253.827
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.177.320
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.997.956
Otros Ingresos Financieros	511.086	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	98.113.772	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	23.184.039	Ingresos operativos varios	308.631
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	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	74.929.733	Gastos operativos varios	56.726.058
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	8.580.529
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	963.968
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.616.561
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.671.124
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89.998.238	RESULTADO NETO	5.945.436
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	16.643.278	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	16.643.278	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	73.354.959	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	382.947.302	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	1.361.100	Aporte FONSA	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	18.966.150	0	0	0	18.966.150
Administración	0	2.255.413	1	0	0	2.255.414
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	61.832.386	0	0	0	61.832.386
TOTAL	0	83.053.949	1	0	0	83.053.950
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		10,48%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	520.023.520		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	1.086.350.732		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	62.442.054
MICROCREDITOS	Bs.	93.334.242		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	Bs.S	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				



Angel Martinez
Angel Martinez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martinez
Luis Martinez
DIRECTOR DE AUDITORÍA

Carla Sanchez
Carla Sanchez
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Angel F. Campos Rodriguez

RF: J-31628759-9