

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2022
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	140.346.687	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	159.413.984
Efectivo	83.224.201	Depósitos a la vista	149.869.255
Banco Central de Venezuela	43.759.874	Cuentas corrientes no remuneradas	54.430.266
Bancos y otras instituciones financieras del país	254.583	Cuentas corrientes remuneradas	27.232.240
Bancos y corresponsales del exterior	13.076.968	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	13.819.034
Efectos de cobro inmediato	31.061	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	54.387.715
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.708.640	Otras obligaciones a la vista	792.345
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.278.795	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	8.376.453
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	35.490	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	393.663	Captaciones del público restringidas	375.931
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	57.477.771	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	57.587.443	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	1.583.435	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.693.107)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	397.671	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.180	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	379.541	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	108.014
Comisiones por cobrar	12.486	Gastos por pagar por captaciones del público	108.014
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.536)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	42.915.584
BIENES DE USO	2.168.218	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	23.344.369	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	227.443.356	TOTAL DEL PASIVO	202.437.582
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.027.583	GESTION OPERATIVA	1.433.410
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.356.598	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	99.039.596	TOTAL DEL PATRIMONIO	23.572.364
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	227.443.356
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	310.521.337	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14,44%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0	CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	4.608.200		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	31.193.072		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	671.161		
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	93.625	0	0	0	93.625
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.479	1.727.985	0	3.193	221.804	1.954.461
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.479	1.821.610	0	3.193	221.804	2.048.086

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2022 AL 31/08/2022
 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.679.510	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	30	MARGEN FINANCIERO NETO	4.403.043
Ingresos por inversiones en títulos valores	357.136	Otros ingresos operativos	14.188.841
Ingresos por cartera de créditos	5.322.344	Otros gastos operativos	(201.501)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.390.383
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(16.787.246)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(5.965.024)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(10.822.222)
GASTOS FINANCIEROS	(1.276.467)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.603.137
Gastos por captaciones del público	(1.182.862)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	4.954
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(93.605)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(332.130)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.275.961
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	157.449
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.403.043	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.433.410
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.433.410
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		



LUIS XAVIER GRISANTI CANO
 Presidente Junta Directiva



MAYKEL MARTINEZ G.
 Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
 Vicepresidente de Auditoría