

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2023
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	587.136.028	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	695.083.653
Efectivo	264.770.122	Depósitos a la vista	652.078.172
Banco Central de Venezuela	265.524.760	Cuentas corrientes no remuneradas	237.670.351
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.379.010	Cuentas corrientes remuneradas	91.641.355
Bancos y corresponsales del exterior	55.462.136	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	33.928.409
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	288.838.057
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.565.516	Otras obligaciones a la vista	6.515.956
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	33.352.288
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	28.899	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.535.925	Captaciones del público restringidas	3.137.237
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	262.921.158	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	264.544.337	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	48.460.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	48.460.000
Créditos vencidos	4.680.999	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)	(6.304.178)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.568.346	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	41	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.535.340	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.019.821
Comisiones por cobrar	58.907	Gastos por pagar por captaciones del público	1.016.984
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)	(25.942)	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 financiamentos obtenidos	2.837
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	119.810.741
BIENES DE USO	56.242.869	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	131.910.587	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.042.344.504	TOTAL DEL PASIVO	864.374.215
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.535.893	GESTIÓN OPERATIVA	4.860.367
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.834.782	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	372.343.373	TOTAL DEL PATRIMONIO	173.109.922
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.042.344.504
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.177.684.482	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	23,53%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	27.312.881		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	115.292.029		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.632.563		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	7.096.107		
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	2.167.201	0	0	0	2.167.201
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	5.981.858	0	39.597	383.473	6.406.377
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	8.149.059	0	39.597	383.473	8.573.578

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01/07/2023 AL 31/07/2023
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	17.384.712	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	0	MARGEN FINANCIERO NETO	12.783.186
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.309	Otros ingresos operativos	41.743.400
Ingresos por cartera de créditos	17.378.403	Otros gastos operativos	(1.203.051)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	53.323.535
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(44.615.740)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(17.622.542)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(26.993.198)
GASTOS FINANCIEROS	(4.103.526)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.707.795
Gastos por captaciones del público	(2.947.242)	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	36
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(1.156.284)	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	(3.847.464)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.860.367
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.281.186	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.860.367
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(498.000)	RESULTADO NETO	4.860.367
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(498.000)		


CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría