

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	699.863.084	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	824.935.765
Efectivo	496.879.794	Depósitos a la vista	776.342.117
Banco Central de Venezuela	157.445.819	Cuentas corrientes no remuneradas	256.333.116
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.439.282	Cuentas corrientes remuneradas	96.945.081
Bancos y corresponsales del exterior	44.098.189	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	40.699.673
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	382.364.247
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.735.453	Otras obligaciones a la vista	7.736.784
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	37.098.787
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	31.172	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	462	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.703.819	Captaciones del público restringidas	3.758.077
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	332.451.879	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	335.809.806	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.924.378
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.924.378
Créditos vencidos	4.528.404	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)	(7.886.331)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.026.455	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	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.992.579	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.001.187
Comisiones por cobrar	63.046	Gastos por pagar por captaciones del público	961.607
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)	(29.177)	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	39.580
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	228.628.046
BIENES DE USO	63.976.237	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	159.490.377	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.260.543.485	TOTAL DEL PASIVO	1.065.489.376
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.620.970	GESTIÓN OPERATIVA	11.308.198
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.818.899	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	411.978.911	TOTAL DEL PATRIMONIO	183.745.911
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.260.543.485
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.391.394.287		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0		
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	34.029.680	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	134.965.099	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,23%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.667.066	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	8.011.060	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	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	2.217.251	0	0	0	2.217.251
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	6.599.075	0	103.744	372.898	7.077.166
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	8.816.326	0	103.744	372.898	9.294.417

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01/07/2023 AL 31/08/2023
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	45.700.377	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	180	MARGEN FINANCIERO NETO	35.671.941
Ingresos por inversiones en títulos valores	276.421	Otros ingresos operativos	92.604.675
Ingresos por cartera de créditos	45.423.776	Otros gastos operativos	(2.724.986)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	125.551.630
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(107.224.024)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(45.352.107)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(61.871.917)
GASTOS FINANCIEROS	(8.124.436)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.327.606
Gastos por captaciones del público	(5.898.455)	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	8.643
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.225.981)	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	(7.028.051)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.308.198
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.575.941	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.308.198
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.904.000)	RESULTADO NETO	11.308.198
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.904.000)		



CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo



MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría