

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2024
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	711.548.022	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.557.790.882
Efectivo	276.744.173	Depósitos a la vista	1.466.059.623
Banco Central de Venezuela	199.081.328	Cuentas corrientes no remuneradas	617.670.423
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.515.899	Cuentas corrientes remuneradas	174.632.707
Bancos y corresponsales del exterior	233.206.622	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	179.444.936
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	494.311.557
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	156.166.901	Otras obligaciones a la vista	11.111.535
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	105.929.897	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	74.741.940
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	83.035	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	35.194.914	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	14.959.055	Captaciones del público restringidas	5.877.784
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	807.337.192	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	813.859.731	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.573.629
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	28.573.629
Créditos vencidos	12.534.743	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)	(19.057.282)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.587.701	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	79.544	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.553.953	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.020.946
Comisiones por cobrar	110.250	Gastos por pagar por captaciones del público	3.018.581
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)	(156.046)	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	2.365
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	278.537.693
BIENES DE USO	176.560.761	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	201.857.942	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	2.066.058.519	TOTAL DEL PASIVO	1.867.923.150
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69.017.221	GESTIÓN OPERATIVA	16.573.955
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18.659.926	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	666.273.137	TOTAL DEL PATRIMONIO	181.561.414
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.066.058.519
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	1.804.882.757	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,40%
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	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	6.776.302
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	118.927.986		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	612.260.749		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.779.515		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	18.876.800		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	4.906.333	0	0	0	4.906.333
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	11.003.309	0	103.091	452.846	11.560.695
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	15.909.642	0	103.091	452.846	16.467.028

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2024 AL 31/05/2024
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	156.469.085	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	4.461	MARGEN FINANCIERO NETO	106.382.018
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.625.040	Otros ingresos operativos	313.085.010
Ingresos por cartera de créditos	154.839.584	Otros gastos operativos	(14.142.888)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	405.324.140
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(354.248.638)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(149.025.482)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(205.223.156)
GASTOS FINANCIEROS	(42.287.493)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	51.075.502
Gastos por captaciones del público	(39.773.628)	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	57.013
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.420.112)	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	(33.883.371)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	17.249.144
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	3.349.439
Otros gastos financieros	(93.753)	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114.181.592	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.598.583
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	162.639	Impuesto sobre la renta	(4.024.628)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7.962.213)	RESULTADO NETO	16.573.955
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7.962.213)		


CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría
