

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

Al 31 de Agosto de 2024  
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

934.443.784

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.261.021.006</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>8.942.357.014</b>
Efectivo	1.758.090.918	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>8.928.691.533</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.063.959.181</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.412.437.937</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.886.074.927</b>	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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>23.074.949</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>18.798.774</b>
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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>244.349.213</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>257.593.091</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>10.617.942.938</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.066.609.005</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>5.945.436</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>11.558.332.158</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>934.443.784</b>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>934.443.784</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11.558.332.158</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>360.962.732</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>281.381.991</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.307.537.372</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 1 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE AGOSTO DE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>188.112.009</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>454.941.161</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>389.943.205</b>
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	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>64.997.956</b>
Otros Ingresos Financieros	511.086	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>98.113.772</b>	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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>8.580.529</b>
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	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>7.616.561</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.671.124
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>89.998.238</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>5.945.436</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	16.643.278	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	16.643.278	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>73.354.959</b>	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	382.947.302	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	1.361.100	Resultados acumulados	0
		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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>83.053.949</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.053.950</b>
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 Martínez*  
Angel Martínez  
PRESIDENTE EJECUTIVO

*Luis Martínez*  
Luis Martínez  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

*Carla Sánchez*  
Carla Sánchez  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL  
Ángel F. Campos Rodríguez

RF: J-31628759-9