

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

ACTIVO	Agosto-23
DISPONIBILIDADES	7.811.915.931
Efectivo	3.748.510.165
Banco Central de Venezuela	2.676.276.142
Bancos y otras instituciones financieras del país	195.814.781
Bancos y corresponsales del exterior	1.191.415.148
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	85.397
(Provisión para disponibilidades)	(185.702)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	531.143.889
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.957
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	129.999.659
Inversiones de disponibilidad restringida	401.137.273
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	5.491.655.662
Créditos vigentes	5.603.443.400
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	11.746.438
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(123.534.176)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.064.922
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	88
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	47.990.067
Comisiones por cobrar	720.736
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(645.969)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.267.043
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	14.267.043
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	23.592
BIENES DE USO	657.638.856
OTROS ACTIVOS	2.282.926.042
TOTAL DEL ACTIVO	16.837.635.937

PASIVO Y PATRIMONIO	Agosto-23
PASIVO	10.065.620.131
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.402.302.603
Depósitos a la vista	3.790.364.820
Cuentas corrientes no remuneradas	1.768.890.581
Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Depósitos y certificados a la vista	199.708.716
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.643.338.486
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	156.783.662
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	504.176.979
Depósitos a plazo	2.356.887
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	431.275.633
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	431.275.633
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.195.631
Gastos por pagar por captaciones del público	3.012.594
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.183.037
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.542.746.849
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	13.043.838.244
GESTIÓN OPERATIVA	202.498.587
PATRIMONIO	3.591.299.106
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.837.635.937
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	250.982.674
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	164.582.192
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	2.222.345
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.286.745.764
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-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	6.726	28.254.711	-0-	-0-	451.736	28.713.173
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	52.801.787	26.483	1.879.352	51.871.335	106.578.957
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	6.726	81.056.498	26.483	1.879.352	52.323.071	135.292.130

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	118.020.729
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.014.136.662
Captaciones de entidades oficiales	770.866.579
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	148.735.237
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	33.920.325
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	27,75%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-


Juan Carlos Escotet R.
Presidente de Junta Directiva


Marco Tulio Ortega V.
Presidente Ejecutivo


Nakary J. Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 31/08/2023 (Expresado en Bs.)

	Agosto-23	Agosto-23
INGRESOS FINANCIEROS	657.077.536	567.853.073
Ingresos por disponibilidades	4.932.719	733.743.360
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.144.671	76.364.739
Ingresos por cartera de créditos	639.559.095	-0-
Ingresos por otras cuentas por cobrar	441.051	-0-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	63.877.939	436.180.908
Gastos por captaciones del público	44.985.213	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	18.892.726	375.670
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	12.177
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	113.800.324
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	593.199.597	322.744.077
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.738	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	25.361.262	2.898.160
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	25.333.125	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	28.137	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	567.853.073	319.845.917
Otros ingresos operativos	733.743.360	117.347.330
Otros gastos operativos	76.364.739	-0-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.225.231.694	789.050.786
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	215.028.745	574.022.041
Gastos Generales y Administrativos	574.022.041	-0-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	436.180.908	436.180.908
Ingresos por bienes realizables	-0-	-0-
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	375.670	-0-
Gastos por bienes realizables	12.177	-0-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	113.800.324	-0-
MARGEN OPERATIVO NETO	322.744.077	322.744.077
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos extraordinarios	2.898.160	-0-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	319.845.917	319.845.917
Impuesto sobre la renta	117.347.330	-0-
RESULTADO NETO	202.498.587	202.498.587

Tenemos el **Plan** ideal para ti y tu negocio

Solicítalo ahora

