

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	160.949.080	233.798.380
Efectivo	33.507.798	33.781.101
Banco Central de Venezuela	118.039.276	118.039.276
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	2.008	2.008
Bancos y Corresponsales del Exterior	9.374.640	81.950.637
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	25.358	25.358
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	4.307.845	165.246.392
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	3.900.000	3.900.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	22.800.204
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	0	103.563.856
Inversiones de Disponibilidad Restringida	407.845	34.982.332
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	35.898.943	101.555.705
Créditos Vigentes	37.615.841	103.272.603
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	233.454	233.454
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-1.950.352	-1.950.352
Intereses y Comisiones por Cobrar	291.660	2.027.043
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	6.062	914.569
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	227.627	1.054.503
Comisiones por Cobrar	57.974	57.974
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	120.826.302	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	120.826.302	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	2.389.541	2.389.541
Otros Activos	17.091.377	17.337.383
Total Activo	341.754.748	522.354.444

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	3.782.087	3.782.087
Activos de los Fideicomisos	90.807.264	90.807.264
Otros Encargos de Confianza	5.668.249	5.668.249
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	62.180.600	134.903.085
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	145.465.576	346.842.501
Depósitos a la Vista	122.652.178	311.553.194
Cuentas Corrientes No Remuneradas	70.747.229	70.747.229
Cuentas Corrientes Remuneradas	49.081.277	237.719.111
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.643.868	1.643.868
Depósitos y Certificados a la Vista	1.179.804	1.442.986
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	16.350.081	17.429.140
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	6.348.374	6.348.374
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	114.943	11.511.793
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	6.157	6.157
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	35	35
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	6.122	6.122
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	31.219	31.220
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	31.219	31.220
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	152.853.553	132.076.323
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	298.356.505	478.956.201
Gestión Operativa	1.025.886	1.025.886

Patrimonio

Total del Patrimonio	42.372.357	42.372.357
Total del Pasivo y Patrimonio	341.754.748	522.354.444

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
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	668	88.282.564	0	0	1.245.520	89.528.752
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	668	88.282.595	0	0	1.245.520	89.528.783

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	6.912.696
Captaciones de Entidades Oficiales	6.630.724
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	963.200
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	412
Índice de Solvencia Patrimonial	10,51%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-22 al 31-07-22

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	1.719.745	2.744.669
Ingresos por Disponibilidades	7.277	38.542
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	567.326	911.038
Ingresos por Cartera de Créditos	1.144.783	1.794.730
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	359	359
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	351.824	353.390
Gastos por Captaciones del Público	256.510	258.076
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	0	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	95.314	95.314
Margen Financiero Bruto	1.367.921	2.391.279
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	483.364	483.364
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	483.364	483.364
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	7.441.237	7.068.652
Otros Gastos Operativos	1.236.044	1.563.043
Margen de Intermediación Financiera	7.089.750	7.413.524
Gastos de Transformación	5.950.993	6.070.841
Gastos de Personal	2.479.348	2.512.249
Gastos Generales y Administrativos	3.166.063	3.253.010
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	169.243	169.243
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	136.339	136.339
Margen Operativo Bruto	1.138.757	1.342.683
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	6.660	10.458
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	119.531	327.255
Margen Operativo Neto	1.025.886	1.025.886
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	0	0
Resultado Bruto antes de Impuestos	1.025.886	1.025.886
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado Neto	1.025.886	1.025.886

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor