

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.747.125.467	2.770.479.655
Efectivo	337.877.241	339.605.986
Banco Central de Venezuela	1.269.941.456	1.269.941.456
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	12.144	12.144
Bancos y Corresponsales del Exterior	139.294.626	1.160.920.069
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	28.655.747	1.313.377.686
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	20.000.000	20.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	326.727.248
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	717.551.640
Inversiones de Disponibilidad Restringida	8.655.747	249.098.798
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	532.168.795	2.257.546.948
Créditos Vigentes	539.073.490	2.291.623.621
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	5.695.201	10.739.624
Créditos en Litigio	410.316	410.316
(Provisión para Cartera de Créditos)	-13.010.212	-45.226.613
Intereses y Comisiones por Cobrar	4.611.914	35.351.015
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	2.222	8.350.860
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.610.829	26.021.092
Comisiones por Cobrar	1.151.558	1.151.558
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-152.695	-172.495
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	955.546.863	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	955.546.863	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	34.370.027	34.370.027
Otros Activos	200.153.135	201.569.358
Total Activo	3.502.631.948	6.612.694.689

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	22.887.124	31.284.615
Activos de los Fideicomisos	668.272.080	668.272.080
Otros Encargos de Confianza	92.605.820	92.605.820
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	929.634.054	3.291.246.517
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	2.006.172.919	5.240.302.130
Depósitos a la Vista	1.864.504.957	4.485.523.606
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.054.925.750	1.054.925.750
Cuentas Corrientes Remuneradas	489.864.650	3.109.969.454
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	13.258.000	14.171.845
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	306.456.557	306.456.557
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	59.711.891	60.649.815
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	78.426.667	78.426.667
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	3.529.404	615.702.042
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	99.341	99.341
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	99.341	99.341
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	1.188.348	1.188.348
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.188.348	1.188.348
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	884.398.417	760.331.947
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.891.859.025	6.001.921.766
Gestión Operativa	70.785.934	70.785.934

Patrimonio

Total del Patrimonio	539.986.989	539.986.989
Total del Pasivo y Patrimonio	3.502.631.948	6.612.694.689

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	73.711	0	0	0	73.711
Administración	4.640	642.426.490	0	0	13.757.941	656.189.071
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	4.640	642.500.232	0	0	13.757.941	656.262.813

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	144.053.805
Captaciones de Entidades Oficiales	52.768.194
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	26.312.992
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	34.746.418
Índice de Solvencia Patrimonial	11,56%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	10.942.755

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-24 al 31-08-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	21.562.263	84.401.503
Ingresos por Disponibilidades	1.289.479	5.529.833
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.871.038	9.438.519
Ingresos por Cartera de Créditos	18.105.950	69.137.355
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	295.778	295.778
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	18	18
Gastos Financieros	6.381.372	6.420.991
Gastos por Captaciones del Público	5.856.578	5.896.197
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	14.277	14.277
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	510.517	510.517
Margen Financiero Bruto	15.180.891	77.980.512
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.578.761	2.844.002
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.578.761	2.844.002
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	207.769.778	177.069.426
Otros Gastos Operativos	17.375.108	23.651.643
Margen de Intermediación Financiera	202.996.800	228.554.293
Gastos de Transformación	130.254.682	153.759.042
Gastos de Personal	61.937.362	84.175.293
Gastos Generales y Administrativos	63.128.829	64.395.258
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.844.368	2.844.368
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.344.123	2.344.123
Margen Operativo Bruto	72.742.118	74.795.251
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	40.861	211.575
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	4.086.145	6.309.992
Margen Operativo Neto	68.696.834	68.696.834
Ingresos Extraordinarios	6.599.100	6.599.100
Gastos Extraordinarios	10.000	10.000
Resultado Bruto antes de Impuestos	75.285.934	75.285.934
Impuesto Sobre la Renta	4.500.000	4.500.000
Resultado Neto	70.785.934	70.785.934

Joaquín Urbano Berrizbeitía
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor