

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/08/2024	PASIVO	31/08/2024
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.128.567.066</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>6.501.288.462</b>
Efectivo	1.356.136.302	Depósitos a la vista	6.308.042.412
Banco Central de Venezuela	2.676.795.564	Cuentas corrientes no remuneradas	3.659.030.709
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	538.718.142
Bancos y corresponsales del exterior	95.635.200	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	551.722.616
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	894.832.095
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	663.738.850
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	47.546.161
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
		Depósitos de ahorros	145.699.889
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>11.532.278.141</b>	Depósitos a plazo	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	10.479.544.807	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.129	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	1.052.732.199	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
		<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>419.793.584</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.368.385.846</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	419.793.584
Créditos vigentes	2.415.174.986	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos vencidos	18.462.647	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(65.251.787)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
		<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>34.998.281</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.798.198</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	3.706.769
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.155.680	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	21.814.621	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Comisiones por cobrar	10.725.773	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	91.429
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.697.793)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>9.845.143.179</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
Inversiones en sucursales	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>16.770.023.423</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>32.578.050</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>123.285.514</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.838.534.238</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>453.620.863</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>18.641.135.711</b>
		Cuentas contingentes deudoras	113.972.254
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>18.641.135.711</b>	Activos de los fideicomisos	1.467.468.801
Inversiones Cedidas	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola del mes	-	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Cartera agrícola acumulada	189.352.556	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	3.183.913.626	Otras cuentas de orden deudoras	17.825.909.204
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	45.076.585	Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.949.686		
Índice de solvencia patrimonial	28,82%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	119.686.177		

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 13.272.658

**Reservas y Superávit**  
Bs. 1.772.927.410

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berrios

**Vicepresidenta**  
Perla Benítez

**Directores Principales**

Luis Enrique Quiroz Rodríguez  
Manuel Antonio Jiménez Herrera  
María Fernanda Palencia Avendaño  
Juan Carlos Rojo Rosales

**Directores Suplentes**

Aleidi Josefina Martínez Perdomo  
Nixza Andreína Ramírez Fernández  
Luis Eduardo Jiménez Herrera  
Miguel Ejido Troconis Medina  
Catherine F. González Betancourt

**Comisarios Principales**

Manuel León  
Julio A. Nieves F.

**Comisarios Suplentes**

Aristides León  
Johanna M. Cuello O.

**Audidores Externos**

Márquez, Perdomo & Asociados  
Crowe Global

Jimmy Berrios  
Presidente

Oswaldo Loreto  
Director General de Control  
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Montroy  
Gerente General de Contabilidad (E)

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**  
**DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE AGOSTO DE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>167.813.571</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>103.986.311</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	239.997.619
Ingresos por inversiones en títulos valores	49.030.963	Otros gastos operativos	(28.039.103)
Ingresos por cartera de créditos	118.782.608	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>315.945.027</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(254.177.305)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(140.177.833)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(103.036.554)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(47.411.842)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.962.918)
Gastos por captaciones del público	(31.311.944)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>61.767.722</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(6.950.276)	Ingresos operativos varios	50.194
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(8.746.529)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(19.739.831)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>42.078.085</b>
Otros gastos financieros	(403.093)	Ingresos extraordinarios	6.741.400
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>120.401.729</b>	Gastos extraordinarios	(16.241.435)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13.275.289	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>32.578.050</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(29.690.707)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(29.690.707)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>32.578.050</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (En Bolívares)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>INVERSIÓN</b>	0	294			4.172.588	4.172.882
<b>GARANTÍA</b>		21			193.316	193.337
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	2.139.337	10.333.217	4.096.687	492.573.444	509.142.686
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1.139.652</b>	<b>10.333.217</b>	<b>4.096.687</b>	<b>496.939.348</b>	<b>513.508.905</b>

