

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
JESÚS ENRIQUE ESCUDERO ESTEVEZ
KARLA ALEJANDRA HURTADO SOSA
HENRY JESÚS CAMINO MUÑOZ
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA

DIRECTORES SUPLENTE:
SERGIO PINTO JAIMES
ROBERT ALEXANDER URBINA GARCIA
JORGE CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
SUSANA ELIZABETH BARRENECHEA RAMOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

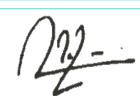
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	36.680.581	PASIVO	
Efectivo	13.036.908	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.734.806
Banco Central de Venezuela	22.005.912	Depósitos a la vista	40.734.806
Bancos y otras instituciones financieras del país	600.067	Cuentas corrientes no remuneradas	22.464.748
Bancos y corresponsales del exterior	1.037.694	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Conver	18.270.058
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.032.062	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.000.000	Libre Convertibilidad	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Otras obligaciones a la vista	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Depósitos de ahorro	0
Inversiones de disponibilidad restringida	32.062	Depósitos a plazo	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Captaciones del público restringidas	0
CARTERA DE CRÉDITOS	16.957.401	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Créditos vigentes	17.395.101	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos reestructurados	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vencidos	91.802	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(529.501)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	83.895	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.083	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	85.349	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Comisiones por cobrar	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.538)	Gastos por pagar por captaciones del público	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES DE USO	2.652.141	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
OTROS ACTIVOS	18.726.100	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.157.120
TOTAL DEL ACTIVO	80.132.180	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	TOTAL DEL PASIVO	49.891.926
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	GESTIÓN OPERATIVA	(5.999.869)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	PATRIMONIO	36.240.123
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DE PATRIMONIO	36.240.123
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.331.858	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	80.132.180
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	57,92%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	17.486.902		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	0
CARACTERISTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERIODO DEL 01/07/2024 AL 31/08/2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	511.396	Otros ingresos operativos	3.380.212
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(245.912)
Ingresos por inversiones en títulos valores	294.349	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.269.853
Ingresos por cartera de créditos	217.047	GASTOS DE TRANSFORMACION:	(9.268.972)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(1.584.781)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.660.671)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(4.949)
Otros ingresos financieros	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(18.571)
GASTOS FINANCIEROS	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(5.999.119)
Gastos por captaciones del público	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(41)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(5.999.159)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	511.396	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(5.999.159)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	(710)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(375.843)	RESULTADO NETO	(5.999.869)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(375.843)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	135.553		


ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO


JOHANA HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO


JONATHAN ÁVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD


BDO MARTÍNEZ, PÉREZ Y ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS