

Junta Directiva				
+Presidente Víctor Gill Ramírez	+Directores Víctor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez Marta Elena Hernández Boyer Margarita del Carmen Martín Quevedo	+Auditores Externos Deloitte – Lara Marambio & Asociados	+Comisarios Samil José Bracamonte Morales Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 405.255.248

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2023

ACTIVO		PASIVO		EXPRESADO EN BOLÍVARES
DISPONIBILIDADES	1.006.716.874	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		1.187.119.571
Efectivo	480.491.008	Depósitos a la vista		996.725.249
Banco Central de Venezuela	246.222.642	Cuentas corrientes no remuneradas		206.484.005
Bancos y otras instituciones financieras del país	65.942	Cuentas corrientes remuneradas		100.943.165
Bancos y corresponsales del exterior	279.937.282	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20		6.913.821
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista		68.606.633
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		613.777.625
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	71.417.896	Otras obligaciones a la vista		2.128.044
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro		188.263.509
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	545	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	114.012.028	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida	63.563.825	Captaciones del público restringidas		2.769
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(106.158.502)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
CARTERA DE CRÉDITOS	558.080.508	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		0
Créditos vigentes	563.753.314	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		117.300.331
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		117.300.331
Créditos vencidos	4.603.223	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.276.029)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.639.107	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	25.375.529	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.784.798	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		1.848.969
Comisiones por cobrar	32.807	Gastos por pagar por captaciones del público		976.887
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(25.554.027)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		872.082
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones		0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas		0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		43.571.748
BIENES DE USO	31.098.445	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS	85.091.958	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO	1.760.044.788	TOTAL DEL PASIVO		1.349.840.619
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA		4.948.921
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	17.640.000			
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	126.200.352			
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	16.771.551			
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	13.793.218			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN	0			
AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	230.496			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,02%			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0			
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0			

PATRIMONIO

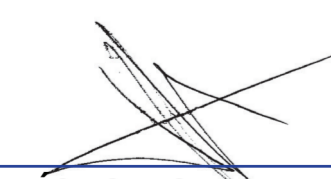
TOTAL DE PATRIMONIO	405.255.248
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.760.044.788
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.336.198
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.875.880
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	27.893
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.178.033.997
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	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	7.124	0	0	0	7.124
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	3.485.974	10.488.493	241.352	0	0	14.215.819
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	3.485.974	10.495.617	241.352	0	0	14.222.943

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 31/08/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	57.347.061	MARGEN FINANCIERO NETO	36.510.629
Ingresos por disponibilidades	852.348	Otros ingresos operativos	28.043.275
Ingresos por inversiones en títulos valores	403.472	Otros gastos operativos	(272.170)
Ingresos por cartera de créditos	56.091.241	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	64.281.734
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(44.456.970)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(21.332.099)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(23.124.871)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.824.764
GASTOS FINANCIEROS	(18.706.639)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(7.999.128)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	2.526.562
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.707.511)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(17.266.401)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.084.925
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5.084.925
MARGEN FINANCIERO BRUTO	38.640.422	Impuesto sobre la renta	(136.004)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	4.948.921
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.129.793)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.129.793)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente


DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna


JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control



Son seis décadas de trabajo en equipo

