

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2023 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	JULIO 2023		JULIO 2023
DISPONIBILIDADES	97.578.991	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	138.058.513
Efectivo	64.351.944	Depósitos a la vista	137.824.264
Banco Central de Venezuela	27.321.327	Cuentas corrientes no remuneradas	81.418.807
Bancos y otras instituciones financieras del país	38.128	Cuentas corrientes remuneradas	125.283
Bancos y corresponsales del exterior	5.867.592	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	2.000.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	54.280.174
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.526.880	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	5.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	234.249
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.526.880	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	59.700.287	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	62.232.289	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42
Créditos vencidos	1.389.903	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)	(3.921.905)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	510.190	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	7.432	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	521.816	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	88.889
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	88.889
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(19.058)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
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 obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.425.939
BIENES DE USO	3.006.742	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	41.142.273	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	208.465.363	TOTAL DEL PASIVO	168.573.383
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	352.551
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.539.429
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	208.465.363
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	137.149.818		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS 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 JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22.493.979
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	63.622.192
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	22,02%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0



Ricardo IV Montilla Osorio  
Presidente Ejecutivo

Guillermo Montefusco Lange  
Director Principal

Evelyn Coronel  
Contador General

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE JULIO DE 2023 (Expresado en Bolívares)

	JULIO 2023		JULIO 2023
INGRESOS FINANCIEROS	6.071.551	MARGEN FINANCIERO NETO	5.110.371
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	6.897.852
Ingresos por inversiones en títulos valores	116.349	Otros gastos operativos	(94.026)
Ingresos por cartera de créditos	5.955.202	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.914.197
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(10.759.075)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(4.703.608)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(6.055.467)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.155.122
GASTOS FINANCIEROS	(261.180)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(144.020)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(117.160)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(532.571)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	622.551
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 DE IMPUESTO	622.551
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.810.371	Impuesto sobre la renta	(270.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	352.551
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(700.000)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(700.000)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		