

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	JULIO 2022		JULIO 2022
DISPONIBILIDADES	6.385.014	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.325.482
Efectivo	790.739	Depósitos a la vista	7.280.919
Banco Central de Venezuela	5.527.172	Cuentas corrientes no remuneradas	6.989.657
Bancos y otras instituciones financieras del país	49.444	Cuentas corrientes remuneradas	41.262
Bancos y corresponsales del exterior	17.659	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	250.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.550.000	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	1.550.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	44.563
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	0	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	6.836.993	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	7.004.715	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.000.042
Créditos vencidos	150.736	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)	(318.458)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	45.330	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	1.800	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	46.245	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.611
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	833
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	383	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.098)	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	7.778
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	8.135.087
BIENES DE USO	236.122	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	6.326.937	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	21.380.396	TOTAL DEL PASIVO	16.469.222
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	742.666
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	4.168.508
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21.380.396
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	36.512.196		
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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	901.695
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	7.155.451
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	32,22%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo



Guillermo Montefusco Lange
Director Principal



Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2022 al 31 DE JULIO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

	JULIO 2022		JULIO 2022
INGRESOS FINANCIEROS	626.384	MARGEN FINANCIERO NETO	552.184
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	1.476.599
Ingresos por inversiones en títulos valores	68.243	Otros gastos operativos	(65.069)
Ingresos por cartera de créditos	353.977	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.963.714
Ingresos por otras cuentas por cobrar	204.164	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.147.764)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(404.707)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(743.057)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	815.950
GASTOS FINANCIEROS	(24.534)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(5.645)	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	(18.889)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(73.284)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	742.666
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	742.666
MARGEN FINANCIERO BRUTO	601.850	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	742.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(49.666)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(49.666)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		