

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	278.371.267	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	508.230.449
Efectivo	99.511.122	Depósitos a la vista	432.863.765
Banco Central de Venezuela	120.813.875	Cuentas corrientes no remuneradas	277.857.189
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.528	Cuentas corrientes remuneradas	88.603.219
Bancos y corresponsales del exterior	58.038.742	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	23.873.627
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	42.529.731
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	73.711.346	Otras obligaciones a la vista	73.193.466
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	45.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	2.173.218
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.906	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	28.706.440	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	329.497.841	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	339.132.078	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	186.829.426
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	186.829.426
Créditos vencidos	4.682.238	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.316.476)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.791.557	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.148.651	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.364.755	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.246.666
Comisiones por cobrar	943.245	Gastos por pagar por captaciones del público	1.051.001
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(13.665.095)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.195.665
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	179.633.890
BIENES DE USO	63.569.753	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	356.090.795	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.106.032.560	TOTAL DEL PASIVO	878.940.430
		GESTIÓN OPERATIVA	8.911.201
		TOTAL DEL PATRIMONIO	218.180.929
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.106.032.560
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	771.942.283
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTTO CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	81.749.202	Otros ingresos operativos	78.655.476
Ingresos por disponibilidades	50.523	Otros gastos operativos	(6.868.504)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.997.786	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	97.203.021
Ingresos por cartera de créditos	77.701.113	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(73.230.827)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(32.688.219)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(38.621.503)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(695.468)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.225.637)
GASTOS FINANCIEROS	(51.075.003)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.972.194
Gastos por captaciones del público	(15.900.966)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	1.073.736
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(35.173.869)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(16.134.729)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	8.911.201
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(168)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30.674.199	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.911.201
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	72.939	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.331.089)	RESULTADO NETO	8.911.201
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.331.089)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	25.416.048		

			
Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	330.778.920
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	255.412.860	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	25,19%