

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	4.204.011.908	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.923.261.787
Efectivo	2.471.577.397	Depósitos a La Vista	4.849.273.425
Banco Central de Venezuela	540.910.527	Cuentas corrientes no remuneradas	1.002.888.964
Bancos y otras instituciones financieras del país	50.302.074	Cuentas corrientes remuneradas	112.893.811
Bancos y corresponsales del exterior	1.131.631.432	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	561.652
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	86.325.093
Efectos de cobro inmediato	9.590.479	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	3.646.603.905
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	334.651.118	Otras obligaciones a la vista	71.943.295
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	1.977.736
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	29.034	Depósitos a plazo	67.331
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	204.661.589	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	129.960.495	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	463.467.934
CARTERA DE CRÉDITOS	1.149.566.942	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	463.467.934
Créditos vigentes	1.151.388.194	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	17.320.109	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	3.147.342	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-22.288.702	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.348.753	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.899.485
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.514	Gastos por pagar por captaciones del público	6.766.769
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.823.305	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	132.715
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-508.067	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	578.067.487
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	32.443.204	TOTAL DEL PASIVO	5.971.696.693
OTROS ACTIVOS	1.084.412.495	GESTIÓN OPERATIVA	372.099.569
TOTAL DEL ACTIVO	6.809.434.420	PATRIMONIO	465.638.158
		TOTAL PATRIMONIO	465.638.158
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.809.434.420
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	47.952.896
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	141.117.532
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.094.151.709
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2023 AL 30 DE DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	525.893.450	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	873.034.187
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	317.335.463
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	21.471.924	Gastos de Personal	58.249.460
Ingresos por Cartera de Créditos	504.014.526	Gastos Generales y Administrativos	249.871.440
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.751.557
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.463.005
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	555.698.724
Otros Ingresos Financieros	407.000	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	85.732.131	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	61.922.119	Ingresos operativos varios	680.866
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	21.011.932	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	2.798.080	Gastos operativos varios	29.767.687
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	526.611.903
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	2.683.245
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	523.928.658
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	151.829.089
MARGEN FINANCIERO BRUTO	440.161.318	RESULTADO NETO	372.099.569
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.579.671	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	13.589.545	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	13.589.545	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	428.151.445	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	469.215.439	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	24.332.696	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	442.441	1	0	0	442.442
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	26.374.662	0	0	0	26.374.662
TOTAL	0	26.817.103	1	0	0	26.817.104
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	86.807.746		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	263.067.664		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	531.870.322		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		14,18%
MICROCRÉDITOS	Bs.	29.775.017		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0