

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	6.706.821.401	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.213.105.452
Efectivo	3.743.433.682	Depósitos a La Vista	8.207.192.656
Banco Central de Venezuela	1.125.546.414	Cuentas corrientes no remuneradas	1.934.364.242
Bancos y otras instituciones financieras del país	65.531.329	Cuentas corrientes remuneradas	109.405.120
Bancos y corresponsales del exterior	1.565.273.976	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	680.301
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	179.063.059
Efectos de cobro inmediato	207.036.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	5.914.012.790
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	69.667.144
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	524.644.817	Otras obligaciones a la vista	505.263
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	5.317.533
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	41.130	Depósitos a plazo	90.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	313.549.740	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	211.053.946	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	660.267.047
CARTERA DE CRÉDITOS	2.156.860.063	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	660.267.047
Créditos vigentes	2.158.275.843	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	38.029.106	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	18.906.121	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	971.022	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-59.322.030	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.031.588	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.453.623
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	52.297	Gastos por pagar por captaciones del público	17.453.210
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.147.411	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	413
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-2.168.120	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	973.791.379
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	86.733.254	TOTAL DEL PASIVO	9.864.617.501
OTROS ACTIVOS	1.668.311.980	GESTIÓN OPERATIVA	81.707.713
TOTAL DEL ACTIVO	11.151.403.102	PATRIMONIO	0
		TOTAL PATRIMONIO	1.205.077.889
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.151.403.102
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	105.017.155
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	255.900.311
		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	3.279.584.315
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	473.554.443	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	840.410.878
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	685.513.957
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	10.262.594	Gastos de Personal	169.282.843
Ingresos por Cartera de Créditos	462.314.078	Gastos Generales y Administrativos	498.626.333
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.983.330
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.621.451
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	154.896.920
Otros Ingresos Financieros	977.771	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	191.054.569	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	62.260.250	Ingresos operativos varios	372.915
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	32.810.321	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	95.983.998	Gastos operativos varios	55.546.949
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	99.722.885
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	3.909.460
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	95.813.426
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	14.105.713
MARGEN FINANCIERO BRUTO	282.499.874	RESULTADO NETO	81.707.713
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4.550	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	25.310.704	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	25.310.704	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	257.193.720	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	602.105.735	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	18.888.577	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	58.101	1	0	0	58.102
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	65.966.266	0	0	0	65.966.266
TOTAL	0	66.024.367	1	0	0	66.024.368
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	140.552.501		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	512.143.137		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	1.008.421.816		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		13,95%
MICROCREDITOS	Bs.	53.816.882		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0