

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.046.533.309	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.200.905.508
Efectivo	634.757.067	Depósitos a La Vista	1.184.231.505
Banco Central de Venezuela	68.051.422	Cuentas corrientes no remuneradas	176.154.036
Bancos y otras instituciones financieras del país	17.931.916	Cuentas corrientes remuneradas	47.649.010
Bancos y corresponsales del exterior	317.154.406	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	186.162
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	27.054.287
Efectos de cobro inmediato	8.638.498	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	933.188.009
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	110.115.164	Otras obligaciones a la vista	16.209.572
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	428.970
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.628	Depósitos a plazo	34.931
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	82.916.182	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	530
Inversiones de disponibilidad restringida	27.189.355	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	147.150.887
CARTERA DE CRÉDITOS	242.101.476	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	147.150.887
Créditos vigentes	243.238.858	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	4.861.323	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)	-5.998.705	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.286.818	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.046.836
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	28.941.490	Gastos por pagar por captaciones del público	2.036.406
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.405.675	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	10.430
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-60.346	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	538.397.967
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	10.811.828	TOTAL DEL PASIVO	1.888.501.198
OTROS ACTIVOS	691.095.017	GESTIÓN OPERATIVA	21.197.228
TOTAL DEL ACTIVO	2.130.943.612	PATRIMONIO	221.245.186
		TOTAL PATRIMONIO	221.245.186
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.130.943.612
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	40.007.428
		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	257.725.196
		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 JULIO 2022 AL 31 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	31.316.487	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	89.505.828
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	40.489.253
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.948.342	Gastos de Personal	12.123.747
Ingresos por Cartera de Créditos	29.347.165	Gastos Generales y Administrativos	26.002.781
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	441.164
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.921.561
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	49.016.574
Otros Ingresos Financieros	20.981	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	15.271.330	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	12.809.391	Ingresos operativos varios	253.396
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.823.594	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	638.345	Gastos operativos varios	12.199.255
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	37.070.715
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	37.070.715
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	15.873.487
MARGEN FINANCIERO BRUTO	16.045.157	RESULTADO NETO	21.197.228
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	3.530.032	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	3.530.032	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	12.515.127	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	86.889.744	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	9.899.043	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	0	1	0	0	1
Características Mixtas	0	20.170.784	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	20.170.785
TOTAL	0	20.170.784	1	0	0	20.170.785
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	3.870.049		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	44.909.462		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		12,71%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	90.883.287		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCREDITOS	Bs.	5.408.931				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA		4. RENTABILIDAD		5. LIQUIDEZ	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	12,71	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,42	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	36,94	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	3,33	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	87,15
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	722,07	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,96	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	121,75	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	31,86	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	96,31