

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.247.514.079	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.350.731.462
Efectivo	693.562.363	Depósitos a La Vista	1.330.257.240
Banco Central de Venezuela	186.459.785	Cuentas corrientes no remuneradas	242.443.364
Bancos y otras instituciones financieras del país	34.953.329	Cuentas corrientes remuneradas	56.218.424
Bancos y corresponsales del exterior	317.716.354	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	194.971
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	39.612.249
Efectos de cobro inmediato	14.822.249	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	991.788.232
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	116.299.826	Otras obligaciones a la vista	19.878.720
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	557.570
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.083	Depósitos a plazo	37.931
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	87.813.770	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	28.475.974	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	231.143.431
CARTERA DE CRÉDITOS	275.485.663	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	231.143.431
Créditos vigentes	276.493.444	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	2.884.103	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	3.182.004	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)	-7.073.887	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	32.271.135	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.274.356
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	30.934.683	Gastos por pagar por captaciones del público	3.197.369
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.410.408	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	76.986
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-73.957	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	597.403.402
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	11.863.550	TOTAL DEL PASIVO	2.182.552.649
OTROS ACTIVOS	763.398.620	GESTIÓN OPERATIVA	32.040.279
TOTAL DEL ACTIVO	2.446.832.872	PATRIMONIO	232.239.944
		TOTAL PATRIMONIO	232.239.944
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.446.832.872
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	42.741.550
		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	333.573.313
		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 OCTUBRE DE 2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	53.439.525	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	128.277.519
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	53.825.093
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.571.989	Gastos de Personal	16.552.904
Ingresos por Cartera de Créditos	50.802.470	Gastos Generales y Administrativos	34.054.953
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	588.219
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.629.017
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	74.452.426
Otros Ingresos Financieros	65.066	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	25.754.595	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	19.665.383	Ingresos operativos varios	287.178
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	5.158.930	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	930.283	Gastos operativos varios	19.794.311
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	54.945.294
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	16.527
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	54.928.767
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	22.888.487
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.684.929	RESULTADO NETO	32.040.279
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	24	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.647.100	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	4.647.100	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	23.037.854	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	120.065.339	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	14.825.674	Resultados acumulados	0
		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	20.468.442	0	0	0	20.468.442
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	20.468.442	1	0	0	20.468.443
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	38.013.004		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	65.467.326		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	103.425.303		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		12,66%
MICROCRÉDITOS	Bs.	5.904.788		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0