

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
		SEPTIEMBRE 2023	
DISPONIBILIDADES	124.533.583	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	177.892.337
Efectivo	113.593.404	Depósitos a la vista	176.575.038
Banco Central de Venezuela	10.559.529	Cuentas corrientes no remuneradas	83.543.442
Bancos y otras instituciones financieras del país	113.861	Cuentas corrientes remuneradas	100.167
Bancos y corresponsales del exterior	266.789	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	92.931.429
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.797.346	Otras obligaciones a la vista	1.017.212
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	17.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	300.087
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.797.346	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	82.032.645	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	85.186.448	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.000.042
Créditos vencidos	3.821.830	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(6.975.633)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	702.279	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	57.222	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	722.566	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	32.639
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(77.509)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	32.639
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.113.992
BIENES DE USO	3.961.277	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	51.061.009	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	281.088.140	TOTAL DEL PASIVO	234.039.010
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	1.105.653
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	45.943.476
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	281.088.140
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	180.044.824		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22.157.295
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	88.516.624
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	17,39%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo

Guillermo Montefusco Lange
Director Principal

Evelyn Coronel
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
		SEPTIEMBRE 2023	
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	19.320.478
Ingresos por inversiones en títulos valores	681.151	Otros gastos operativos	(395.111)
Ingresos por cartera de créditos	21.778.142	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.941.943
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(33.664.265)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(14.908.364)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(18.755.901)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.277.678
GASTOS FINANCIEROS	(586.453)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(192.764)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(393.689)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(1.702.025)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.575.653
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.575.653
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.872.840	Impuesto sobre la renta	(470.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.105.653
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.856.264)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.856.264)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1/	TRIMESTRE		5. LÍQUIDEZ	TRIMESTRE	
	SEP-23	SEP-22		SEP-23	SEP-22		SEP-23	SEP-22		SEP-23	SEP-22		SEP-23	SEP-22
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100 =	17,39	40,15	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	7,84	5,05	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100 =	188,89	255,97	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	6,49	64,83	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	70,01	70,97
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	387,28	119,42	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	4,29	2,55	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100 =	133,71	148,49	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	33,49	289,87	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	79,56	92,56