

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	OCTUBRE 2023	PASIVO Y PATRIMONIO	OCTUBRE 2023
DISPONIBILIDADES	156.306.302	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	214.804.553
Efectivo	109.681.742	Depósitos a la vista	214.504.929
Banco Central de Venezuela	46.247.737	Cuentas corrientes no remuneradas	109.392.463
Bancos y otras instituciones financieras del país	105.075	Cuentas corrientes remuneradas	160.854
Bancos y corresponsales del exterior	271.748	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	4.000.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	100.951.612
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.838.734	Otras obligaciones a la vista	42.707
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	6.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	256.917
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	1.838.734	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	90.293.082	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	93.629.686	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.000.042
Créditos vencidos	3.372.996	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)	(6.709.600)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	817.372	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	2.878	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	882.272	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	93.750
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	77.778
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)	(67.778)	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	15.972
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	42.716.558
BIENES DE USO	4.625.838	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	55.432.170	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	315.313.498	TOTAL DEL PASIVO	268.614.903
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	1.433.938
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	45.264.657
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	315.313.498
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	230.752.186		
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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.028.808
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	97.002.682
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	17,36%
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 31 DE OCTUBRE DE 2023 (Expresado en bolívares)

	OCTUBRE 2023		OCTUBRE 2023
INGRESOS FINANCIEROS	32.027.981	MARGEN FINANCIERO NETO	25.466.146
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	25.261.076
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.396.540	Otros gastos operativos	(625.746)
Ingresos por cartera de créditos	30.631.441	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	50.101.476
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(46.058.966)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(20.853.357)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(25.205.609)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.042.510
GASTOS FINANCIEROS	(1.063.436)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(278.036)	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	(785.400)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(2.138.572)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.903.938
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	1.903.938
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30.964.545	Impuesto sobre la renta	(470.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.433.938
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.498.399)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.498.399)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		