

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

ACTIVOS		PASIVO Y PATRIMONIO	
NOVIEMBRE 2023		NOVIEMBRE 2023	
DISPONIBILIDADES	120.067.600	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	218.779.690
Efectivo	95.598.071	Depósitos a la vista	218.102.361
Banco Central de Venezuela	24.429.379	Cuentas corrientes no remuneradas	117.042.841
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.150	Cuentas corrientes remuneradas	209.269
Bancos y corresponsales del exterior	275.218	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	6.000.000
Efectos de cobro inmediato	35.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	94.850.251
(Provisión para disponibilidades)	(275.218)	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES	16.870.602	Otras obligaciones a la vista	300.633
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	15.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	376.696
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	1.870.602	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		
CARTERA DE CRÉDITOS	96.786.032	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Créditos vigentes	98.578.517	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.000.042
Créditos vencidos	5.547.785	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.000.042
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.340.270)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	812.956	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.125	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	937.085		
Comisiones por cobrar	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.806
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(138.254)	Gastos por pagar por captaciones del público	14.167
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	7.639
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES DE USO	5.064.798	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
OTROS ACTIVOS	58.130.851		
TOTAL DEL ACTIVO	297.732.839	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.209.724
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO	254.011.262
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	GESTIÓN OPERATIVA	1.748.030
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	PATRIMONIO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	282.938.314	TOTAL DEL PATRIMONIO	41.973.547
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	297.732.839
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN 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	19.722.568
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	104.126.301
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	16,00%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	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 NOVIEMBRE DE 2023 (Expresado en Bolívares)

NOVIEMBRE 2023		NOVIEMBRE 2023	
INGRESOS FINANCIEROS	39.284.178	MARGEN FINANCIERO NETO	31.021.298
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	34.420.655
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.684.667	Otros gastos operativos	(997.920)
Ingresos por cartera de créditos	37.599.271	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	64.444.033
Ingresos por otras cuentas por cobrar	240	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(59.217.427)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(26.370.265)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(32.847.162)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.226.606
GASTOS FINANCIEROS	(1.788.117)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(830.211)	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	(957.906)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(2.704.576)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.522.030
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	2.252.030
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.496.061	Impuesto sobre la renta	(774.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.748.030
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.474.763)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.199.545)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	275.218		