

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2022
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	169.626.698	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	189.050.749
Efectivo	86.651.639	Depósitos a la vista	176.082.565
Banco Central de Venezuela	62.896.198	Cuentas corrientes no remuneradas	65.745.751
Bancos y otras instituciones financieras del país	279.151	Cuentas corrientes remuneradas	25.145.032
Bancos y corresponsales del exterior	19.799.710	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	19.149.673
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	66.042.109
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	467.859	Otras obligaciones a la vista	1.473.311
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	10.829.587
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	38.611	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	428.556	Captaciones del público restringidas	665.286
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	63.243.863	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	63.536.866	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.230.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.230.000
Créditos vencidos	1.532.377	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)	(1.825.380)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	599.390	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	41	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	570.021	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	218.359
Comisiones por cobrar	30.978	Gastos por pagar por captaciones del público	212.661
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.650)	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	5.698
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	31.464.464
BIENES DE USO	39.030.808	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	20.276.107	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	293.244.725	TOTAL DEL PASIVO	224.963.572
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.081.111	GESTION OPERATIVA	7.864.855
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.903.936	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	107.818.923	TOTAL DEL PATRIMONIO	60.416.298
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	293.244.725
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	302.310.031	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,14%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	6.283.500		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	33.973.711		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.117.882		
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	411.027		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	93.668	0	0	0	93.668
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.469	2.228.447	0	3.194	216.504	2.449.614
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.469	2.322.115	0	3.194	216.504	2.543.282

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2022 AL 31/10/2022
 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	18.526.222	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	94	MARGEN FINANCIERO NETO	15.844.520
Ingresos por inversiones en títulos valores	374.568	Otros ingresos operativos	29.721.906
Ingresos por cartera de créditos	18.151.560	Otros gastos operativos	(620.225)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.946.201
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(36.041.518)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(14.039.762)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(22.001.756)
GASTOS FINANCIEROS	(2.681.702)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.904.683
Gastos por captaciones del público	(2.412.865)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	7.145
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(268.837)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(1.204.422)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.707.406
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	157.449
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.844.520	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.864.855
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	RESULTADO NETO	7.864.855
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		



LUIS XAVIER GRISANTI CANO
 Presidente Junta Directiva



MAYKEL MARTINEZ G.
 Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
 Vicepresidente de Auditoría