

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	138.775.998	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	160.642.886
Efectivo	89.064.997	Depósitos a la vista	146.516.165
Banco Central de Venezuela	39.334.571	Cuentas corrientes no remuneradas	53.930.397
Bancos y otras instituciones financieras del país	274.573	Cuentas corrientes remuneradas	19.300.819
Bancos y corresponsales del exterior	10.101.857	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	12.745.297
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	60.539.652
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	446.759	Otras obligaciones a la vista	1.031.250
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	12.506.820
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	36.873	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	409.194	Captaciones del público restringidas	588.651
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	58.347.228	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	58.505.433	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	600.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	600.000
Créditos vencidos	1.567.199	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)	(1.725.404)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	466.048	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	25	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	454.581	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	111.979
Comisiones por cobrar	13.068	Gastos por pagar por captaciones del público	110.479
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)	(1.626)	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	1.500
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
(Provision para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.488.275
BIENES DE USO	4.465.357	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	20.954.510	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	223.455.900	TOTAL DEL PASIVO	189.843.140
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.230.430	GESTION OPERATIVA	5.574.032
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.599.488	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	102.947.376	TOTAL DEL PATRIMONIO	28.038.728
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	223.455.900
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	298.184.145		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	6.478.000	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,83%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	30.449.864	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	645.601	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	302.729		
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 DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	93.656	0	0	0	93.656
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.474	1.951.674	0	3.193	217.531	2.173.872
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.474	2.045.330	0	3.193	217.531	2.267.528

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2022 AL 30/09/2022
 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	13.094.835	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	58	MARGEN FINANCIERO NETO	11.214.936
Ingresos por inversiones en títulos valores	371.751	Otros ingresos operativos	21.810.419
Ingresos por cartera de créditos	12.723.026	Otros gastos operativos	(436.129)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.589.226
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(26.203.705)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(10.079.465)
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	(16.124.240)
GASTOS FINANCIEROS	(1.879.899)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.385.521
Gastos por captaciones del público	(1.745.476)	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	6.175
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(134.423)	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	(975.113)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.416.583
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	157.449
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.214.936	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.574.032
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	RESULTADO NETO	5.574.032
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	18,83%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) X100=	2,87%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	206,89%	4.1) RESULTADO NETO X100=	8,45%	5.1) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) X100=	86,39%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	492,61%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100=	2,61%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	241,75%	4.2) RESULTADO NETO X100=	100,37%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) X100=	86,41%
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

LUIS XAVIER GRISANTI CANO
 Presidente Junta Directiva

MAYKEL MARTINEZ G.
 Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
 Vicepresidente de Auditoría