

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	666.767.058	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.049.485.688
Efectivo	279.437.456	Depósitos a la vista	969.597.217
Banco Central de Venezuela	197.936.681	Cuentas corrientes no remuneradas	426.632.709
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.991	Cuentas corrientes remuneradas	19.524.354
Bancos y correspondientes del exterior	189.386.930	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	354.144.941
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	169.295.212
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	187.813.587	Otras obligaciones a la vista	74.741.125
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	146.095.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	5.147.346
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.426	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	35.465.570	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	6.243.591	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	716.951.477	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	29.175.309
Créditos vigentes	732.125.981	Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año	29.175.309
Créditos reestructurados	-	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH a mas de un año	-
Créditos vencidos	40.304.078	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	187.992.431
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	187.992.431
(Provisión para cartera de créditos)	(55.478.582)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.270.555	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.882.856	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.920.546	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Comisiones por cobrar	15.463.817	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.185.812
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(31.996.464)	Gastos por pagar por captaciones del público	4.312.406
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	207.217
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.666.189
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
BIENES REALIZABLES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
BIENES DE USO	46.496.440	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
OTROS ACTIVOS	392.381.867	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	319.287.796
TOTAL DEL ACTIVO	2.024.680.983	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
		OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	1.592.127.035
		GESTIÓN OPERATIVA	18.775.851
		TOTAL DEL PATRIMONIO	413.778.098
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.024.680.983

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)							
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL	
Inversión	-	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	177.424.684	Otros ingresos operativos	154.856.414
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(17.993.277)
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.209.179	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	232.739.327
Ingresos por cartera de créditos	169.215.505	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(130.608.568)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(38.133.276)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(88.179.550)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.875.691)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.420.051)
GASTOS FINANCIEROS	(50.943.385)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	102.130.759
Gastos por captaciones del público	(29.841.119)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(686.371)	Ingresos operativos varios	1.254.043
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(20.415.654)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(78.008.951)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	25.375.851
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(241)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	126.481.299	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.375.851
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.906	Impuesto sobre la renta	(6.600.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(30.624.015)	RESULTADO NETO	18.775.851
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(30.624.015)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	95.876.190		

Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	747.695.852
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	524.430.320	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	26.29%