

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.883.014.619</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>7.263.670.119</b>
Efectivo	4.004.122.507	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>7.258.596.358</b>
Banco Central de Venezuela	610.018.196	Cuentas corrientes no remuneradas	1.413.368.740
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.049.653	Cuentas corrientes remuneradas	70.624.511
Bancos y corresponsales del exterior	1.246.958.363	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	667.886
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	152.613.056
Efectos de cobro inmediato	20.865.900	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	5.562.607.190
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	58.714.974
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>643.236.500</b>	Otras obligaciones a la vista	381.404
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	4.612.358
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.380	Depósitos a plazo	80.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	303.925.485	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	132.800.000	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	206.470.636	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>676.220.989</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.028.012.996</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	676.220.989
Créditos vigentes	2.030.372.135	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	37.765.984	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	9.759.772	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	977.569	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-50.862.463	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.617.743</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>14.913.573</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	435.399	Gastos por pagar por captaciones del público	14.913.160
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.835.227	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	413
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-1.652.883	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>606.997.456</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>82.412.985</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8.561.802.136</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.236.804.688</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>60.081.495</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.882.099.532</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.260.215.900</b>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1.260.215.900</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.882.099.532</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>88.799.893</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>208.873.366</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.947.897.870</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE EL 01 JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>324.044.978</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>594.552.787</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>477.124.340</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.175.141	Gastos de Personal	120.355.959
Ingresos por Cartera de Créditos	319.339.569	Gastos Generales y Administrativos	343.908.056
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.987.498
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.872.828
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>117.428.447</b>
Otros Ingresos Financieros	530.268	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>140.787.912</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	51.577.988	Ingresos operativos varios	357.858
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	32.383.368	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	56.826.556	Gastos operativos varios	43.563.722
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>74.222.583</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	2.839.598
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>71.382.985</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	11.301.490
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>183.257.066</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>60.081.495</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	901.886	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	16.872.038	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	16.872.038	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	16.872.038	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>167.286.914</b>	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	442.229.038	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	14.963.165	Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	58.693	1	0	0	58.694
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	28.106.835	0	0	0	28.106.835
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>28.165.528</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.165.529</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	7.306.915		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	460.946.598		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	817.631.785		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		15,17%
MICROCREDITOS	Bs.	50.228.591		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEPTIEMBRE 2023	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	SEPTIEMBRE 2023	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEPTIEMBRE 2023	4. RENTABILIDAD	SEPTIEMBRE 2023	5. LIQUIDEZ	SEPTIEMBRE 2023
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	15,17	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,45	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	46,57	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	7,74	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	80,99
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	439,95	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,52	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	112,08	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	72,45	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	80,99