

Balance General al 30 de septiembre 2023

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		269.106.292
Efectivo	146.502.037	
Banco Central de Venezuela	65.867.158	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.000	
Bancos y Corresponsales del Exterior	56.712.097	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		360.768.075
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	66.644.848	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	207.771.943	
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	86.351.284	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		67.788.316
Créditos Vigentes	68.443.848	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	691.809	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.347.341)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		49.428.634
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	606.659.281	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	872.816	
Comisiones por Cobrar	936.448	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(559.039.911)	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	0	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
6. BIENES REALIZABLES		0
7. BIENES DE USO		49.324.679
8. OTROS ACTIVOS		332.669.093
TOTAL DEL ACTIVO		1.129.085.089

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		271.427.202
Depósitos en Cuentas Corrientes	245.464.269	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	68.855.992	
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.364.774	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	17.381.162	
Depósitos y certificados a la vista	50.265.798	
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	103.596.543	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista	291.927	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos a Plazo	25.671.006	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringsidas	0	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		1.446
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		69.426.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	69.426.000	
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		2.127.886
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	2.125.211	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	2.675	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		281.670.422
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		624.652.956
11. GESTION OPERATIVA		968.035
1. PATRIMONIO		503.464.098
TOTAL DEL PATRIMONIO		503.464.098
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.129.085.089

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas	0	
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	28.829.333	
Captaciones de Entidades Oficiales	7.381.129	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	3.134.945	
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	
Índice de Solvencia Patrimonial	64,11%	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	
Créditos Otorgados al sector salud	0	

Cuentas Contingentes Deudoras	2.501.638
Activos de los Fideicomisos	6.881.655
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	201.278.809
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	35.745	5.404.327	0	312.870	484.598	6.237.540
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	35.745	5.404.327	0	312.870	484.598	6.237.540

Estado de Resultados del 01 de julio del 2023 al 30 de septiembre 2023

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	23.310.894	
Ingresos por Cartera de Créditos	7.995.394	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	19.553.847	
Gastos por Captaciones del Público	15.286.948	
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.882.843	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.383.993	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	
Gastos por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Gastos Financieros	63	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.752.441	
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	548.319	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	548.319	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	19.358.208	
Otros Gastos Operativos	6.594.932	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	23.967.398	
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION	141.018.703	
Gastos de Personal	36.230.759	
Gastos Generales y Administrativos	104.787.944	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-117.051.305	
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	1.402.855	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	757.180	
MARGEN OPERATIVO NETO	-116.405.630	
Ingresos Extraordinarios	196.472.892	
Gastos Extraordinarios	33.560	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	80.033.702	
Impuesto Sobre la Renta	79.065.667	
RESULTADO NETO	968.035	



Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente

Lic. Sandoján Salín Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

Directores Suplentes
 Dr. José Enrique García Vega
 Dra. Ana Milena García Yáñez
 Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
 Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

Junta Directiva
Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Vicepresidente Lic. Amador José Barrera Alarcón

Directores Principales
 Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro
 Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamara
 Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
 Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido
 Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana