

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	5.064.482.172	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.932.083.748
Efectivo	2.302.606.701	Depósitos a La Vista	9.916.819.285
Banco Central de Venezuela	1.046.259.688	Cuentas corrientes no remuneradas	4.052.090.553
Bancos y otras instituciones financieras del país	812.056	Cuentas corrientes remuneradas	114.149.562
Bancos y corresponsales del exterior	1.714.803.727	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	828.618
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	308.114.461
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	5.241.591.399
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	200.044.693
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.019.915.441	Otras obligaciones a la vista	799.952
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	14.054.511
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2	Depósitos a plazo	410.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	427.110.845	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	592.804.594	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.151.635.076
CARTERA DE CRÉDITOS	3.938.270.162	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.151.635.076
Créditos vigentes	3.811.946.794	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	171.225.965	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	113.986.726	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	3.791.981	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-162.681.304	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	24.672.663	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.250.409
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.794.684	Gastos por pagar por captaciones del público	16.163.117
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.966.585	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	87.291
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-13.088.606	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	457.299.842
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	109.000.148	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	478.611.637	TOTAL DEL PASIVO	11.557.269.074
OTROS ACTIVOS	2.783.240.587	GESTIÓN OPERATIVA	13.739.214
TOTAL DEL ACTIVO	13.418.192.811	PATRIMONIO	
		TOTAL PATRIMONIO	1.847.184.523
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.418.192.811
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	545.838.402
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	325.819.307
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.969.189.138
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	470.281.013	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.046.976.479
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	872.534.730
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	9.891.298	Gastos de Personal	237.787.731
Ingresos por Cartera de Créditos	459.292.421	Gastos Generales y Administrativos	605.001.302
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.507.654
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.238.044
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	174.441.749
Otros Ingresos Financieros	1.097.295	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	193.259.778	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	53.184.990	Ingresos operativos varios	324.897
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	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	140.074.788	Gastos operativos varios	157.985.882
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	16.780.763
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	1.370.425
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.410.338
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.671.124
MARGEN FINANCIERO BRUTO	277.021.236	RESULTADO NETO	13.739.214
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.311.066	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	39.551.797	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	39.551.797	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	39.551.797	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	239.780.505	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	826.277.738	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	19.081.764	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	19.126.150	0	0	0	19.126.150
Administración	0	2.123.696	1	0	0	2.123.697
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	58.035.906	0	0	0	58.035.906
TOTAL	0	79.285.753	1	0	0	79.285.754
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		15.63%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	599.234.187		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	1.128.790.792		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	72.351.533
MICROCRÉDITOS	Bs.	119.035.459				
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				