

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bs.)**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre-22		Octubre-22
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.207.616.345</b>	<b>PASIVO</b>	<b>2.602.025.457</b>
Efectivo	945.291.585	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.383.276.523</b>
Banco Central de Venezuela	1.036.297.138	Depósitos a la vista	1.125.252.171
Bancos y otras instituciones financieras del país	28.816.876	Cuentas corrientes no remuneradas	535.785.838
Bancos y corresponsales del exterior	196.344.437	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	109.492.317
Efectos de cobro inmediato	914.327	Depósitos y certificados a la vista	612.746.197
(Provisión para disponibilidades)	(48.018)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>128.027.612</b>	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	22.329.398
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	195.767.865
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.517	Depósitos a plazo	651.671
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	26.290.764	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	101.731.331	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>801.778.876</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>9</b>
Créditos vigentes	822.297.951	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>118.152.616</b>
Créditos reestructurados	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	118.152.616
Créditos vencidos	39.358	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)	(20.558.433)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.676.888</b>	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	475	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.489.851	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.642.101</b>
Comisiones por cobrar	199.223	Gastos por pagar por captaciones del público	1.591.143
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)	(12.661)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>3.678.537</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	50.958
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.678.537	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.175</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>500.454.008</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>342.713.239</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>493.050.876</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.985.543.548</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.222.274.191</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>104.475.243</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>658.794.114</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.985.543.548</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>73.027.829</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>46.131.977</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>531.763</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-0-</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>8.168.249.427</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>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	4.200	7.174.525	-0-	-0-	75.494	7.254.219
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	1.048	13.604.361	38.289	649.995	17.120.306	31.413.999
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>5.248</b>	<b>20.778.886</b>	<b>38.289</b>	<b>649.995</b>	<b>17.195.800</b>	<b>38.668.218</b>

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	56.234.775
Cartera al sector agroalimentario acumulada	214.466.360
Captaciones de entidades oficiales	281.240.732
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	37.715.872
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-0-
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	26,62%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-

  
Juan Carlos Escotet R.  
Presidente

  
Marco Tulio Ortega V.  
Presidente Ejecutivo

  
Nakary Cova N.  
Contador General

  
Alfredo J. González J.  
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2022 AL 31/10/2022 (Expresado en Bs.)**

	Octubre-22		Octubre-22
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>134.396.782</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>89.223.325</b>
Ingresos por disponibilidades	810	Otros ingresos operativos	379.348.011
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.864.726	Otros gastos operativos	33.266.556
Ingresos por cartera de créditos	131.531.246	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>435.304.780</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>287.821.863</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	69.049.811
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	218.772.052
Otros ingresos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>147.482.917</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>34.304.670</b>	Ingresos por bienes realizables	11.772.258
Gastos por captaciones del público	30.346.434	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	2.792.781
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	763
Gastos por otros financiamientos obtenidos	3.958.236	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	44.278.975
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>117.768.218</b>
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	592.975
Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>117.175.243</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>100.092.112</b>	Impuesto sobre la renta	12.700.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.448	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>104.475.243</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.872.235		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	10.852.650		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	19.585		



**50 AÑOS** compartiendo sueños  
Tus sueños te impulsan a crecer y a nosotros nos impulsas tú