

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Septiembre-22		Septiembre-22
DISPONIBILIDADES	1.760.013.785	PASIVO	2.152.020.250
Efectivo	847.224.214	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.956.447.268
Banco Central de Venezuela	711.248.137	Depósitos a la vista	934.345.321
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.627.841	Cuentas corrientes no remuneradas	412.087.645
Bancos y corresponsales del exterior	191.833.157	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	93.439.685
Efectos de cobro inmediato	1.126.140	Depósitos y certificados a la vista	516.574.617
(Provisión para disponibilidades)	(45.704)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	121.249.150	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	40.734.583
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	154.269.228
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.550	Depósitos de ahorro	569.171
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	24.341.641	Depósitos a plazo	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	96.901.959	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Captaciones del público restringidas	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	669.359.803	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos vigentes	686.510.575	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	8
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	73.784.343
Créditos vencidos	12.300	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	73.784.343
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(17.163.072)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.126.194	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	147.579	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.940.918	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Comisiones por cobrar	195.411	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.110.670
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	1.110.670
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(157.714)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.480.941	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.480.941	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
BIENES REALIZABLES	1.352	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	96.657.810	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	422.939.308
OTROS ACTIVOS	469.065.158	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	3.125.954.193	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	2.649.854.579
		GESTIÓN OPERATIVA	54.861.480
		PATRIMONIO	421.238.134
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.125.954.193
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	55.084.444
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	42.861.438
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	499.053
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.297.825.782
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

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	4.201	6.473.976	-0-	-0-	71.514	6.549.691
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	1.048	12.123.567	38.289	571.860	16.828.104	29.562.868
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	5.249	18.597.543	38.289	571.860	16.899.618	36.112.559

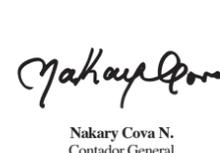
Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	10.190.778
Cartera al sector agroalimentario acumulada	196.409.723
Captaciones de entidades oficiales	244.254.604
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	31.897.420
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-0-
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	20,44%
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 30/09/2022 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-22		Septiembre-22
INGRESOS FINANCIEROS	78.685.060	MARGEN FINANCIERO NETO	47.064.320
Ingresos por disponibilidades	581	Otros ingresos operativos	269.095.111
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.399.854	Otros gastos operativos	22.685.082
Ingresos por cartera de créditos	77.284.625	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	293.474.349
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	206.744.774
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	50.290.985
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	156.453.789
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	86.729.575
GASTOS FINANCIEROS	24.235.573	Ingresos por bienes realizables	11.772.258
Gastos por captaciones del público	21.309.120	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	1.176.611
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	586
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.926.453	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	37.234.899
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	62.442.959
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	481.479
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.961.480
MARGEN FINANCIERO BRUTO	54.449.487	Impuesto sobre la renta	7.100.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.555	RESULTADO NETO	54.861.480
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.387.722		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	7.371.185		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	16.537		

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100 = 20,44% (Sep-22)	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 2,50% (Sep-22)	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100 = 131,10% (Sep-22)	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 7,12% (Sep-22)	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 81,78% (Sep-22)
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 469,49%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,00%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 304,23%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio X 100 = 75,66%	5.2. Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores / Captaciones del Público X 100 = 81,78%

(**) Anualizados, calculados en base a saldos promedios. Fuente: Cifras tomadas del Balance de la Institución.

Compra y vende divisas desde la app o la web



Paga en tu tienda favorita



Deposita y retira divisas en nuestras taquillas



Ábrete paso con tu Cuenta Verde