

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	OCTUBRE 2022		OCTUBRE 2022
DISPONIBILIDADES	29.202.222	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.928.726
Efectivo	14.539.416	Depósitos a la vista	<u>30.870.225</u>
Banco Central de Venezuela	6.459.671	Cuentas corrientes remuneradas	14.011.431
Bancos y otras instituciones financieras del país	38.830	Cuentas corrientes remuneradas	38.328
Bancos y corresponsales del exterior	8.163.686	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	619	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	16.820.466
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.430.464	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	1.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	58.501
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	430.464	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	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	13.686.822	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	13.908.670	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.000.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.000.042
Créditos vencidos	501.097	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)	(722.945)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	108.077	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	1.938	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	127.862	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.111
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(21.723)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.111
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	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
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.152.994
BIENES DE USO	554.220	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	7.476.812	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	52.458.617	TOTAL DEL PASIVO	40.112.873
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	2.948.597
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	9.397.147
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	52.458.617
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	37.100.022		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS 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 JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.326.391
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	14.409.767
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	26,84%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

 Ricardo IV Montilla Osorio  
Presidente Ejecutivo
  Guillermo Montefusco Lange  
Director Principal
  Evelyn Coronel  
Contador General

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS 01 DE JULIO DE 2022 al 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS 01 DE JULIO DE 2022 al 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)		ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS 01 DE JULIO DE 2022 al 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)	
	OCTUBRE 2022		OCTUBRE 2022
INGRESOS FINANCIEROS	5.777.117	MARGEN FINANCIERO NETO	5.173.988
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	5.945.851
Ingresos por inversiones en títulos valores	310.421	Otros gastos operativos	(299.699)
Ingresos por cartera de créditos	3.828.191	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.820.140
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.638.505	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(6.893.794)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(2.478.194)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(4.415.600)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.926.346
GASTOS FINANCIEROS	(129.610)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(12.631)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(116.979)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(971.768)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.954.578
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(5.981)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.948.597
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.647.507	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.161	RESULTADO NETO	2.948.597
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(477.680)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(477.680)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		