


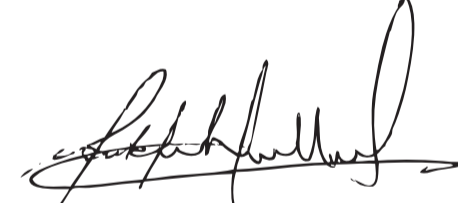
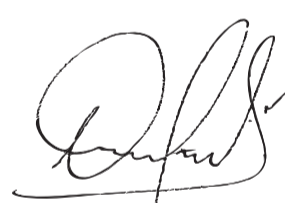
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	SEPTIEMBRE 2022	PASIVO Y PATRIMONIO	SEPTIEMBRE 2022
DISPONIBILIDADES	8.610.517	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.132.995
Efectivo	5.418.959	Depósitos a la vista	12.078.835
Banco Central de Venezuela	3.108.548	Cuentas corrientes no remuneradas	12.040.228
Bancos y otras instituciones financieras del país	16.736	Cuentas corrientes remuneradas	38.607
Bancos y corresponsales del exterior	1.274	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	65.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.030.176	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	2.620.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	54.160
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	410.176	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	13.006.131	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	13.348.807	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.500.042
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.500.042
Créditos vencidos	349.369	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)	(692.045)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	68.284	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.607	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	73.374	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.000
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)	(8.697)	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 financiamentos obtenidos	20.000
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	6.936.638
BIENES DE USO	454.248	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	7.149.193	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	32.318.549	TOTAL DEL PASIVO	20.589.675
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	2.371.788
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	9.357.086
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32.318.549
(Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	52.207.334		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0		
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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.763.171
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	13.698.175
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	40,15%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

 Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo
  Guillermo Montefusco Lange
Director Principal
  Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS DEL 01 DE JULIO DE 2022 al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

	SEPTIEMBRE 2022		SEPTIEMBRE 2022	
INGRESOS FINANCIEROS	3.950.011		MARGEN FINANCIERO NETO	3.443.159
Ingresos por disponibilidades	0		Otros ingresos operativos	4.528.860
Ingresos por inversiones en títulos valores	245.319		Otros gastos operativos	(170.701)
Ingresos por cartera de créditos	2.603.036		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.801.318
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.101.656		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.796.513)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0		Gastos de personal	(1.713.084)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0		Gastos Generales y Administrativos	(3.083.429)
Otros ingresos financieros	0		MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.004.805
GASTOS FINANCIEROS	(81.136)		Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(11.136)		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 financiamentos obtenidos	(70.000)		Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0		Gastos operativos varios	(633.017)
Gastos por obligaciones subordinadas	0		MARGEN OPERATIVO NETO	2.371.788
Gastos por otras obligaciones	0		Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0		Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.371.788
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.868.875		Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.136		RESULTADO NETO	2.371.788
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(428.852)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(428.852)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	SEMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	SEMESTRE		5. LÍQUIDEZ		
	SEP-22	SEP-21		SEP-22	SEP-21		SEP-22	SEP-21		SEP-22	SEP-21			
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total × 100 =	40,15	31,39	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta × 100 =	5,05	6,28	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio × 100 =	255,97	328,74	4.1 Resultado Neto Activo Promedio × 100 =	64,83	31,12	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público × 100 =	70,97	41,48
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) × 100 =	119,42	240,27	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta × 100 =	2,55	1,79	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros × 100 =	148,49	159,40	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio × 100 =	289,87	116,80	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público × 100 =	92,56	41,48