

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/2023
 EXPRESADO EN Bs.

Activo	Pasivo y Patrimonio
DISPONIBILIDADES 294.111.516	PASIVO
Efectivo 33.113.908	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 158.308.918
Banco Central de Venezuela 18.479.916	Depósitos a la vista 124.191.649
Bancos y otras instituciones financieras del país 2.570.583	Cuentas corrientes no remuneradas 26.701.273
Bancos y corresponsales del exterior 239.923.729	Cuentas corrientes remuneradas 23.931.003
Oficina matriz y sucursales 0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20 34.980.709
Efectos de cobro inmediato 23.380	Depósitos y certificados a la vista 0
(Provisión para disponibilidades) 0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convergencia 38.578.664
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 703.191.289	Otras obligaciones a la vista 117.402
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 42.870.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos de ahorro 20.178.782
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 0	Depósitos a plazo 0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 660.321.289	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones de disponibilidad restringida 0	Captaciones del público restringidas 13.821.085
Inversiones en otros títulos valores 0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) 0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
CARTERA DE CRÉDITOS 20.464.995	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT 0
Créditos videntes 21.068.478	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 47.000.000
Créditos vencidos 0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 47.000.000
Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (924.302)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 780.951	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 539.801.543	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 106.382	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Comisiones por cobrar 2.389	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 643.194
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (539.129.363)	Gastos por pagar por captaciones del público 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH 0
Inversiones en sucursales 0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 643.194
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
BIENES REALIZABLES 0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0
BIENES DE USO 187.558	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 33.929.009
OTROS ACTIVOS 659.515.286	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
TOTAL DEL ACTIVO 1.678.251.595	OTRAS OBLIGACIONES 0
	TOTAL DEL PASIVO 239.881.121
	GESTIÓN OPERATIVA 12.133.744
	PATRIMONIO 0
	TOTAL PATRIMONIO 1.426.236.730
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1.678.251.595
INVERSIONES CEDIDAS 0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 708.420
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 0	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 1.602.142
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 3.124.389	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 4.555.428	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
MICROCREDITOS 2.316.011	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) 193.072
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE 0	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 395.421.878
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 150,46%	
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 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	0	549	0	0	0	549
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	57	894.755	20.464	16.248	378.700	1.310.223
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	57	895.304	20.464	16.248	378.700	1.310.772

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERÍODO DESDE EL 01 DE JULIO DE 2023 HASTA EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
 EXPRESADO EN Bs.

INGRESOS FINANCIEROS 13.382.642	MARGEN FINANCIERO NETO 4.156.640
Ingresos por disponibilidades 1.805.485	Otros ingresos operativos 36.083.498
Ingresos por inversiones en títulos valores 9.223.966	Otros ingresos operativos (4.423.858)
Ingresos por cartera de créditos 2.353.191	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 35.816.280
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (19.783.302)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (3.942.146)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (14.020.996)
Otros ingresos financieros 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (207.299)
GASTOS FINANCIEROS (9.220.298)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (1.612.861)
Gastos por captaciones del público (2.372.283)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 16.032.978
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por bienes realizables 0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Ingresos por programas especiales 353.545
Gastos por otros financiamientos obtenidos (6.847.082)	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos (3.796.172)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos operativos varios (933)
Gastos por otras obligaciones 0	MARGEN OPERATIVO NETO 12.590.351
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Ingresos extraordinarios 343.393
Otros gastos financieros (933)	Gastos extraordinarios 0
MARGEN FINANCIERO BRUTO 4.162.344	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 12.933.744
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 0	Impuesto sobre la renta (800.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (5.704)	RESULTADO NETO 12.133.744
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (5.704)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

César Navarrete
 Presidente

Alfonso Schiavino
 Presidente Ejecutivo

Edgar Sandoval
 Contralor

Alexis Blanco
 Auditor Interno

Principales Indicadores Financieros

PATRIMONIO	TRIM. A	SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVO	TRIM. A	GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1 /	TRIM. A	RENTABILIDAD 1 /	TRIM. A	LIQUIDEZ	TRIM. A
Patrimonio + Gestión Oper. x 100	150,46	Prov Cartera de Crédito x 100	4,32	Gtos de Personal+Gtos Oper. x 100	7,58	Resultado Neto Activo Promedio x 100	8,48	Disponibilidades Cap. del Público x 100	185,78
Activo Total		Cartera de Crédito Bruta		Act Produc. Promedio					
Activo Productivo x 100	49,47	Cartera Inmovilizada Bruta x 100	1,50	Gtos de Personal+Gtos Oper. x 100	70,54	Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100	10,02	Dsp.+Inver.en Tit. Valores x 100 Cap. del Público	185,78
Patrimonio + Gestión Oper.		Cartera de Crédito Bruta		Ingresos Financieros					

1. / Anualizados Calculados en Base a Saldos Promedios

A: Septiembre 2023

FUENTE: Cifras contables tomadas del balance del Instituto

Inscrita en el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, en fecha 23 de Noviembre del 2001, en el Tomo 223-A-Pro, Número 26.