



**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>PASIVO</b>	
	<b>186.491.336</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	
Efectivo	80.262.390	Depósitos en Cuentas Corrientes	<b>296.500.137</b>
Banco Central de Venezuela	7.722.430	Cuentas Corrientes no Remuneradas	108.657.964
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	148.848	Cuentas Corrientes Remuneradas	37.070.179
Bancos y Corresponsales del Exterior	95.357.938	Cuentas Según Convenio Cambiario N° 20	4.994.220
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	9.398.872
Efectos de Cobro Inmediato	3.000.000	Cuentas Corriente S/ Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	136.378.902
(Provisión para Disponibilidades)	(270)	Otras Obligaciones a la Vista	489.508
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>57.089.309</b>	Depósitos de Ahorro	39.779.290
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	28.100.000	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta	27.836	Captaciones del Público Restringidas	19.305
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	9.894.273	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	19.067.200		
Inversiones en otros Títulos Valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0		
		<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>180.897.430</b>		
Créditos Vigentes	173.531.188	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>705.762</b>
Créditos Reestructurados	7.814.890	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Créditos Vencidos	4.059.749	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	705.762
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.508.387)	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
		Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.692.225</b>		
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	83.247		
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.686.478	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>246.659</b>
Comisiones por Cobrar	366	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	246.659
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)	(77.866)	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
		Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>28.731.601</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0		
Inversiones en Sucursales	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0		
		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1</b>		
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.357.160</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>366.472.252</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>37.659.002</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>467.186.462</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.773.796</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>98.940.413</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>273.392</b>		
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>2.655.609</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>98.940.413</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>467.186.462</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</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>322.568.303</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>		
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>		
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>		
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>		
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>41.993.967</b>		
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>6.747.240</b>		
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR</b>	<b>0</b>		
<b>HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>22,78</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	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	1.200.855	0	0	1.058.671	2.259.527
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1.200.855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.058.671</b>	<b>2.259.527</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>46.396.375</b>	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(50.841.940)</b>
Ingresos por Disponibilidades	199.525	Gastos de Personal	(26.077.812)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	889.318	Gastos Generales y Administrativos	(23.830.775)
Ingresos por Cartera de Créditos	45.507.532	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(467.958)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(465.395)
Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales	0		
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>7.638.460</b>
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
		Ingresos por programas especiales	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.816.000)</b>	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Captaciones del Público	(3.916.043)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos operativos varios	(5.679.969)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(1.899.957)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.958.491</b>
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0		
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.958.491</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(184.695)
		<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.773.796</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>40.580.375</b>		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	243.094		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(1.596.331)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.596.331)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>39.227.138</b>		
Otros Ingresos Operativos	19.433.323		
Otros Gastos Operativos	(180.061)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>58.480.400</b>		

**S. HENRY BENACERRAF**  
Presidente Junta Directiva

**FORTUNATO BENACERRAF**  
Presidente Ejecutivo

**MANUEL PALMA**  
Vice-Presidente de Contabilidad

**REINALDO GUEVARA**  
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1 /	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	X 100	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	X 100	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	X 100	4.1 RESULTADO NETO	X 100	5.1 DISPONIBILIDADES	X 100
ACTIVO TOTAL	21,56%	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	2,43%	ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	70,31%	ACTIVO PROMEDIO	-4,49%	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,37%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO	X 100	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	X 100	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	X 100	4.2 RESULTADO NETO	X 100	5.2 DISPONIBILIDADES+INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)	X 100
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	132,30%	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	2,19%	INGRESOS FINANCIEROS	98,50%	PATRIMONIO PROMEDIO	17,75%	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,38%

FUENTE : CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO