

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2024

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	OCTUBRE - 2024	PASIVO Y PATRIMONIO	OCTUBRE - 2024
DISPONIBILIDADES	2.966.304.680	PASIVO	4.463.800.216
Efectivo	1.990.400.989	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.416.353.960
Banco Central de Venezuela	616.626.052	Depósitos a la vista	1.622.206.688
Bancos y otras instituciones financieras del país	245.160	Cuentas corrientes no remuneradas	29.256.773
Bancos y corresponsales del exterior	359.032.480	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	107.082.054
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y Certificados a la Vista	2.657.808.446
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	45.240.841	Fondos especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	11.928.451
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	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.371.626	Depósitos de ahorro	33.384.805
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	2.133.000
Inversiones de disponibilidad restringida	22.074.889	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.205.674)	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
CARTERA DE CRÉDITOS	3.114.238.080	OBLIGACIONES CON EL BCV	0
Créditos vigentes	3.141.529.194	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	670.420.348
Créditos vencidos	37.845.785	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	670.420.348
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(65.136.899)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	230.533.769	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	297.783.160	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.083.636	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.911.361
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	6.911.361
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(87.333.027)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	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	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	560.233.554	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.466.860.849
OTROS ACTIVOS	1.064.740.245	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	7.981.291.169	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	102.442.049	TOTAL DEL PASIVO	6.607.992.774
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.220.796	GESTIÓN OPERATIVA	40.894.876
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	298.595.700	PATRIMONIO	1.332.403.520
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.332.403.520
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.981.291.169
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.328.284.064		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2024

(Expresado en Bs.)

OCTUBRE - 2024	OCTUBRE - 2024
INGRESOS FINANCIEROS	376.320.092
Ingresos por disponibilidades	126.576
Ingresos por inversiones en títulos valores	487.629
Ingresos por cartera de créditos	375.568.553
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.600
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal sucursales	0
Otros ingresos financieros	124.734
GASTOS FINANCIEROS	92.694.836
Gastos por captaciones del público	17.938.521
Gastos por obligaciones con el BCV	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	74.756.315
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0
Gastos por oficina principal, sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	283.625.256
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	246.133
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	14.989.478
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	14.989.478
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	268.881.911
Otros ingresos operativos	314.739.727
Otros gastos operativos	6.377.962
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	577.243.676
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	483.165.920
Gastos de personal	182.719.855
Gastos Generales y Administrativos	284.957.907
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.889.351
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	10.598.807
MARGEN OPERATIVO BRUTO	94.077.756
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	3.165.074
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	44.347.864
MARGEN OPERATIVO NETO	52.894.967
Ingresos extraordinarios	7.934
Gastos extraordinarios	150.118
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	52.752.783
Impuesto sobre la renta	11.857.907
RESULTADO NETO	40.894.876

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	41.046.381
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	509.070.608
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	194.698.415
MICROCRÉDITOS	167.745.481
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	99.762.328
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	19,63
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	185.622.082
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDI MUJER)	5.614.196

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	10.749	0	18.848.880	0	0	18.859.629
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital	0	0	30	0	0	30
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10.749	0	18.848.910	0	0	18.859.659




Verónica Ávila
Presidenta Ejecutiva



Jaime Salazar
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia y Administración



Angélica De Castro
Vicepresidenta Ejecutiva de Contraloría



Alejandro Delgado
Vicepresidente de Contaduría