

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	895.224.206
Efectivo	585.569.321	Depósitos a la vista	843.153.231
Banco Central de Venezuela	392.628.778	Cuentas corrientes no remuneradas	258.807.553
Bancos y otras instituciones financieras del país	169.248.583	Cuentas corrientes remuneradas	87.686.630
Bancos y corresponsales del exterior	1.444.695	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	22.238.518	Depósitos y certificados a la vista	43.167.661
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	453.491.387
(Provisión para disponibilidades)	8.747	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.020.215	Otras obligaciones a la vista	8.550.553
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	38.993.185
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	33.585	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	23.179.514	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.807.116	Captaciones del público restringidas	4.527.237
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	421.398.877	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	423.798.647	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.500.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.500.000
Créditos vencidos	7.102.377	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)	(9.502.147)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.938.625	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	17.724	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.896.097	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	946.528
Comisiones por cobrar	53.519	Gastos por pagar por captaciones del público	942.778
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.715)	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	3.750
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	135.721.691
BIENES DE USO	73.578.872	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	155.743.954	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.265.249.864	TOTAL DEL PASIVO	1.033.392.425
Cuentas Contingentes Deudoras	15.690.656	GESTIÓN OPERATIVA	16.563.980
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.401.608	PATRIMONIO	215.293.459
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	432.066.017	TOTAL DEL PATRIMONIO	215.293.459
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.265.249.864
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	1.457.299.402		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	49.231.160	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	21,85%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	184.810.924	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.697.395	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	9.363.194		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	2.278.275	0	0	0	2.278.275
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	6.955.065	0	102.264	326.564	7.385.342
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	9.233.340	0	102.264	326.564	9.663.617

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 30/09/2023				(Expresado en bolívares)	
INGRESOS FINANCIEROS	68.422.606	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades			0
Ingresos por disponibilidades	470	MARGEN FINANCIERO NETO			52.391.710
Ingresos por inversiones en títulos valores	302.167	Otros ingresos operativos			142.307.358
Ingresos por cartera de créditos	68.119.969	Otros gastos operativos			(4.199.250)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA			190.499.818
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN			(160.480.326)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal			(68.290.866)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos			(92.189.460)
GASTOS FINANCIEROS	(12.588.435)	MARGEN OPERATIVO BRUTO			30.019.492
Gastos por captaciones del público	(8.868.521)	Ingresos por bienes realizables			0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales			0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios			8.874
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.719.914)	Gastos por bienes realizables			0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos			0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios			(13.470.149)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO			16.558.217
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios			5.763
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios			0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.834.171	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS			16.563.980
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.539	Impuesto sobre la renta			0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.469.000)	RESULTADO NETO			16.563.980
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.469.000)				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) ACTIVO TOTAL	X100= 21,85%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	X100= 2,21%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	X100= 170,98%	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	X100= 11,30%	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X100= 65,41%
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	X100= 355,78%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	X100= 1,65%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	X100= 190,33%	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	X100= 62,87%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X100= 65,41%

CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría