EXTERIOR

RIF: J-00002950-4

PRESIDENTE EJECUTIVO	COMISARIO PRINCIPAL	COMISARIO SUPLENTE	AUDITORES EXTERNOS
CARLOS A. CHOW QUAN	IRAIDA M. HERNÁNDEZ G.	JUAN F. NAVIO SARABIA	LARA, MARAMBIO & ASOCIADOS (DELOITTE)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(Expresado en bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	**629.286.609**
Efectivo	191.251.105
Banco Central de Venezuela	265.096.397
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.432.183
Bancos y corresponsales del exterior	171.506.924
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	**25.538.326**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	79.335
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	23.610.366
Inversiones de disponibilidad restringida	1.848.625
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	**545.822.977**
Créditos vigentes	548.520.262
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	9.634.734
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(12.332.019)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**6.038.179**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	21.671
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.972.741
Comisiones por cobrar	85.589
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(41.822)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**0**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provision para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	**0**
BIENES DE USO	**121.623.450**
OTROS ACTIVOS	**102.489.719**
TOTAL DEL ACTIVO	**1.430.799.260**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	**15.421.583**
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	**12.746.936**
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	**440.036.150**
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	**0**
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	**0**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	**1.648.602.311**
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	**0**
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	**0**

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	46.859.551
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	218.053.392
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.531.206
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	10.000.982
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**1.023.689.650**
Depósitos a la vista	**964.456.987**
Cuentas corrientes no remuneradas	294.678.708
Cuentas corrientes remuneradas	123.874.115
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Depósitos y certificados a la vista	78.520.275
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	467.383.889
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	11.768.635
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	42.549.450
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	4.914.578
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	**0**
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	**0**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**0**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
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
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	**0**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**1.374.436**
Gastos por pagar por captaciones del público	1.374.436
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
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
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**182.168.170**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**0**
OTRAS OBLIGACIONES	**0**
TOTAL DEL PASIVO	**1.207.232.256**
GESTIÓN OPERATIVA	**20.578.164**
PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	**202.988.840**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**1.430.799.260**

CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	20,03%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

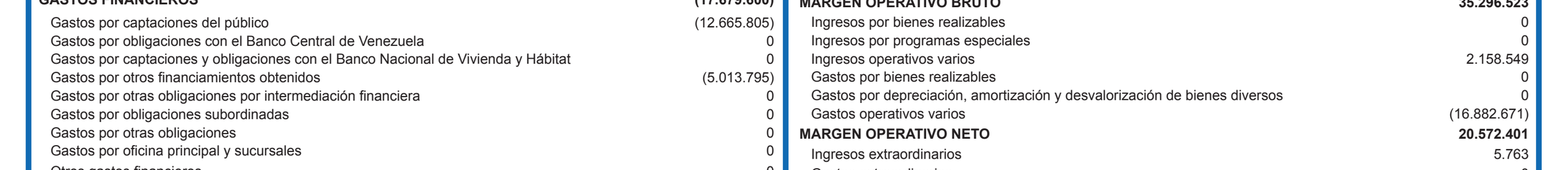
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	2.353.710	0	0	0	2.353.710
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	7.992.759	0	52.031	332.359	8.378.598
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	10.346.469	0	52.031	332.359	10.732.308

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01/07/2023 AL 31/10/2023
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	**95.426.144**
Ingresos por disponibilidades	585
Ingresos por inversiones en títulos valores	421.446
Ingresos por cartera de créditos	95.004.113
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	**(17.679.600)**
Gastos por captaciones del público	(12.665.805)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(5.013.795)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**77.746.544**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	**413.420**
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de activos financieros	**(6.349.700)**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.349.700)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	**71.810.264**
Otros ingresos operativos	194.768.591
Otros gastos operativos	(6.170.942)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**260.407.913**
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	**(225.111.390)**
Gastos de personal	(97.543.981)
Gastos generales y administrativos	(127.567.409)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**35.296.523**
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	2.158.549
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(16.882.671)
MARGEN OPERATIVO NETO	**20.572.401**
Ingresos extraordinarios	5.763
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**20.578.164**
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	**20.578.164**

CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría