

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	1.228.229.487	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.494.962
Efectivo	629.197.015	Depósitos a la vista	2.098.165.713
Banco Central de Venezuela	536.199.481	Cuentas corrientes no remuneradas	923.112.302
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.681.901	Cuentas corrientes remuneradas	271.142.745
Bancos y corresponsales del exterior	61.151.090	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	219.763.156
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	684.147.510
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	59.454.594	Otras obligaciones a la vista	13.335.375
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	87.871.572
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	63.527	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	36.973.195	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	22.417.872	Captaciones del público restringidas	6.122.302
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	1.023.216.689	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.027.054.629	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	80.416.500
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	80.416.500
Créditos vencidos	19.951.804	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)	(23.789.744)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.661.525	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	28.253	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.902.084	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.562.340
Comisiones por cobrar	103.590	Gastos por pagar por captaciones del público	1.471.755
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)	(372.402)	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	90.585
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	282.818.082
BIENES DE USO	211.244.431	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	242.120.326	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	2.782.927.052	TOTAL DEL PASIVO	2.570.291.884
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.982.676	GESTIÓN OPERATIVA	6.658.921
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.666.060	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	807.591.768	TOTAL DEL PATRIMONIO	205.976.247
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.782.927.052
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.128.253.483		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
		CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,29%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	41.853.348	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	781.459.172	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	5.147.967	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	5.779.509
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	27.404.782		
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 RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	5.900.508	0	0	0	5.900.508
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	12.943.180	0	160.052	459.280	13.563.961
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	18.843.688	0	160.052	459.280	19.464.469

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2024 AL 30/09/2024
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	75.155.492	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	251	MARGEN FINANCIERO NETO	48.891.745
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.112.874	Otros ingresos operativos	208.017.067
Ingresos por cartera de créditos	74.042.367	Otros gastos operativos	(13.013.675)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	243.895.137
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(231.497.798)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(93.437.553)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(138.060.245)
GASTOS FINANCIEROS	(21.334.283)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.397.339
Gastos por captaciones del público	(18.129.149)	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	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.064.505)	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	(6.050.450)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.346.889
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	312.032
Otros gastos financieros	(140.629)	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	53.821.209	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.658.921
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	88.142	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.017.606)	RESULTADO NETO	6.658.921
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.017.606)		

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) X100= ACTIVO TOTAL	10,29%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) X100= CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,27%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100= ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	86,31%	4.1) RESULTADO NETO X100= ACTIVO PROMEDIO	1,77%	5.1) DISPONIBILIDADES X100= CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,69%
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	807,47	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100= CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	1,91%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100= INGRESOS FINANCIEROS	255,97%	4.2) RESULTADO NETO X100= PATRIMONIO PROMEDIO	18,66%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) X100= CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55,69%



CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo



MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría

