

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	1.268.763.021	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.356.369.111
Efectivo	709.970.618	Depósitos a la vista	2.238.041.740
Banco Central de Venezuela	474.144.586	Cuentas corrientes no remuneradas	993.209.987
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.601.180	Cuentas corrientes remuneradas	296.073.045
Bancos y corresponsales del exterior	82.883.895	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	186.012.405
Efectos de cobro inmediato	162.742	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	762.746.303
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	65.921.444	Otras obligaciones a la vista	16.388.953
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	95.578.156
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	73.347	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	42.768.474	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	23.079.623	Captaciones del público restringidas	6.360.262
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	1.189.710.868	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.188.003.141	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	82.500.000
Créditos reestructurados	5.435.867	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	82.500.000
Créditos vencidos	24.670.586	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)	(28.398.726)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.383.507	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	39.220	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	19.316.581	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.747.811
Comisiones por cobrar	175.216	Gastos por pagar por captaciones del público	1.404.061
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)	(147.510)	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	343.750
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	254.204.378
BIENES DE USO	208.729.446	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	237.306.558	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	2.989.814.844	TOTAL DEL PASIVO	2.694.821.300
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	71.914.849	GESTIÓN OPERATIVA	6.695.458
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.144.278	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	868.781.974	TOTAL DEL PATRIMONIO	288.298.086
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.989.814.844
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE ORDEN DEUDORAS	2.302.047.342	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,59%
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	9.269.795
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	778.331.285		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.140.801		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	31.574.430		
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 DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	5.948.846	0	0	0	5.948.846
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	14.434.960	0	248.616	410.787	15.095.812
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	20.383.806	0	248.616	410.787	21.044.658

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2024 AL 31/10/2024
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	97.164.149	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	251	MARGEN FINANCIERO NETO	55.744.278
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.263.734	Otros ingresos operativos	308.576.555
Ingresos por cartera de créditos	94.900.164	Otros gastos operativos	(18.839.474)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	345.481.359
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(323.859.435)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(127.418.248)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(196.441.187)
GASTOS FINANCIEROS	(33.746.114)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.621.924
Gastos por captaciones del público	(24.118.195)	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	(9.440.413)	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	(15.238.498)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.383.426
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	312.032
Otros gastos financieros	(187.506)	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	63.418.035	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.695.458
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	162.449	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7.836.206)	RESULTADO NETO	6.695.458
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7.836.206)		


CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Gestión Contable y Tributaria


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría
