

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2024 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	8.644.339.914	8.834.787.380	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.887.668.043	17.924.498.436
Efectivo	4.235.813.141	4.235.813.141	Depósitos a la vista	14.534.573.332	14.534.573.332
Banco Central de Venezuela	3.378.059.748	3.378.059.748	Cuentas corrientes no remuneradas	8.551.920.157	8.551.920.157
Bancos y otras instituciones financieras del país	64.909	64.909	Cuentas corrientes remuneradas	1.836.257.309	1.836.257.309
Bancos y corresponsales del exterior	1.029.773.891	1.220.221.357	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	91.557.933	91.557.933
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	53.437.694	53.437.694
Efectos de cobro inmediato	628.225	628.225	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.001.400.239	4.001.400.239
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.130.993.830	1.515.154.985	Otras obligaciones a la vista	670.042.407	670.042.407
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.094.000.000	1.094.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	1.646.920.073	1.646.920.073
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	321	321	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.993.509	421.154.664	Captaciones del público restringidas	1.036.132.231	1.036.132.231
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.490.184.346	11.279.555.148	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.937.894	1.937.894
Créditos vigentes	8.433.357.096	11.272.411.348	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.018.840	738.626.704
Créditos reestructurados	181.818.118	181.818.118	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.018.378	2.018.378
Créditos vencidos	108.098.251	108.098.251	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	2.506.952	2.506.952	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	462	736.608.326
(Provisión para cartera de créditos)	(235.596.071)	(285.279.521)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	138.662.353	156.845.720	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.288.847	3.225.913	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.073	94.073
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	126.787.548	143.033.849	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	115.919	12.431.421
Comisiones por cobrar	13.759.622	13.759.622	Gastos por pagar por captaciones del público	115.919	1.056.456
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.173.664)	(3.173.664)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.864.979.682	270.542.848	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	11.374.965
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	270.542.848	270.542.848	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	2.594.436.834	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.651.475.462	1.656.235.047
BIENES DE USO	121.540.883	121.540.883	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	1.669.290.606	1.672.077.994	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	23.059.991.614	23.850.504.958	TOTAL DEL PASIVO	19.543.310.231	20.333.823.575
Cuentas Contingentes Deudoras	173.680.298	173.680.298	GESTIÓN OPERATIVA	118.162.986	118.162.986
Activos de los Fideicomisos	2.902.995.247	2.902.995.247	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.398.518.397	3.398.518.397
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	23.059.991.614	23.850.504.958
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	44.966.953.122	44.971.236.818			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2024 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	500.698.192	600.498.740	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.461.055.445	1.458.316.218
Ingresos por disponibilidades	9.156.949	9.156.949	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.309.049.424	1.312.341.724
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.468.430	16.505.792	Gastos de personal	511.832.018	512.970.007
Ingresos por cartera de créditos	478.988.928	574.752.114	Gastos generales y administrativos	797.217.406	799.371.717
Ingresos por otras cuentas por cobrar	83.885	83.885	MARGEN OPERATIVO BRUTO	152.006.021	145.974.494
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	19.553.646	25.585.173
GASTOS FINANCIEROS	201.265.626	218.711.697	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	171.189.601	171.851.828	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	2.777.628	2.777.628	Gastos operativos varios	36.536.530	36.536.530
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	135.023.137	135.023.137
Gastos por otros financiamientos obtenidos	128.375	16.912.219	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	1.764.480	1.764.480
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	133.258.657	133.258.657
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	15.095.671	15.095.671
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	118.162.986	118.162.986
Otros gastos financieros	27.170.022	27.170.022			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	299.432.566	381.787.043			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	575.009	575.009			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	55.081.929	57.055.448			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	55.081.929	57.055.448			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	244.925.646	325.306.604			
Otros ingresos operativos	1.367.653.021	1.284.535.864			
Otros gastos operativos	151.523.222	151.526.250			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total		
Personas Naturales	0	0	5.943.850	Mixtas	0	5.943.850	Inversiones Cedidas	0
Personas Jurídicas	295.085.938	182.272.897	1.798.355.666	0	434.143.390	2.709.857.891	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	98.000.000
Administración Central	0	0	10.039.393	0	0	10.039.393	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.867.638.888
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	16.590	0	291.399	307.989	Captaciones de Entidades Oficiales	808.255.331
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	0	26.365.072	98.808.368	0	612.531	125.785.971	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	335.325.290
Total	295.085.938	208.637.969	1.913.163.867	0	435.047.320	2.851.935.094	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
							Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	18,66
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
							Créditos otorgados al sector salud	0
							Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	19.982.521

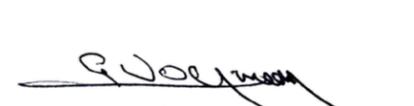
Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2024

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x100 = 18,66%	Prov. para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,70%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Activo Productivo Promedio x100 = 48,55%	Resultado neto / Activo Promedio x100 = 2,51%	Disponibilidades / Captaciones del Público x100 = 48,33%
Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 294,43%	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x100 = 1,27%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. / Ingresos Financieros x100 = 199,60%	Resultado neto / Patrimonio Promedio x100 = 14,61%	Disponib. + Inv. Títulos Valores / Captaciones del Público x100 = 54,44%


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Carlos Peña Collazo
Gerente Contraloría, Planificación y Gestión Financiera


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente