

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	985.689.560	1.430.584.595
Efectivo	456.933.033	458.557.049
Banco Central de Venezuela	469.179.449	469.179.449
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	5.885	5.885
Bancos y Corresponsales del Exterior	59.571.193	502.842.212
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	86.059.924	1.226.498.479
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	83.500.000	83.500.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	324.972.371
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	600.310.848
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.559.924	217.715.260
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	581.995.322	1.215.027.547
Créditos Vigentes	586.241.467	1.228.213.195
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	2.687.626	5.023.472
Créditos en Litigio	20.899.537	20.899.537
(Provisión para Cartera de Créditos)	-27.833.308	-39.108.657
Intereses y Comisiones por Cobrar	5.711.366	21.604.372
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	236.778	7.947.705
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.819.379	13.001.458
Comisiones por Cobrar	655.209	655.209
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	0
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	843.852.493	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	843.852.493	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	13.721.577	13.721.577
Otros Activos	147.822.926	148.616.062
Total Activo	2.664.853.168	4.056.052.632

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	20.459.167	20.636.602
Activos de los Fideicomisos	281.663.268	281.663.268
Otros Encargos de Confianza	22.451.515	22.451.515
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	722.843.534	1.413.621.720
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	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	31	0	0	0	0	31	
Garantía	0	20.825	0	0	0	0	20.825	
Administración	2.095	264.865.701	0	0	10.910.474	0	275.778.270	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	
Total	2.095	264.886.557	0	0	10.910.474	0	275.799.126	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	100.498.174
Captaciones de Entidades Oficiales	33.085.951
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	18.280.338
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	4.369.703
Índice de Solvencia Patrimonial	12,10%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-23 al 30-09-23

(Expresado en Bolívars)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	133.099.053	168.243.643
Ingresos por Disponibilidades	694.039	4.217.258
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	10.684.733	20.565.484
Ingresos por Cartera de Créditos	121.661.243	143.401.863
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	59.038	59.038
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	7.734.992	7.768.689
Gastos por Captaciones del Público	6.887.369	6.921.066
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	212.657	212.657
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	634.966	634.966
Margen Financiero Bruto	125.364.061	160.474.954
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	24.560	11.299.910
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	24.560	11.299.910
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	159.102.922	158.277.723
Otros Gastos Operativos	22.128.502	29.790.813
Margen de Intermediación Financiera	262.313.921	277.661.954
Gastos de Transformación	155.420.064	176.339.870
Gastos de Personal	83.086.338	102.542.169
Gastos Generales y Administrativos	67.885.182	69.349.157
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.011.022	2.011.022
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.437.522	2.437.522
Margen Operativo Bruto	106.893.857	101.322.084
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	6.128.062	15.874.066
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	14.569.539	18.743.770
Margen Operativo Neto	98.452.380	98.452.380
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	66.709	66.709
Resultado Bruto antes de Impuestos	98.385.671	98.385.671
Impuesto Sobre la Renta	12.000.000	12.000.000
Resultado Neto	86.385.671	86.385.671

Principales Indicadores Financieros

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 = 17,96	Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 4,56	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 = 45,98	Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = 15,09	Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = 86,66
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = 240,09	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 3,87	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 = 123,22	Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 94,12	(Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 = 94,00

Cristóbal Quintero Velutini
Presidente (E)

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcatégui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor