

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.636.491.301	2.900.233.188
Efectivo	425.785.589	427.527.415
Banco Central de Venezuela	1.104.352.358	1.104.352.358
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	4.439	4.439
Bancos y Corresponsales del Exterior	106.348.915	1.368.348.976
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	208.678.308	1.505.269.662
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	200.000.000	200.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	312.293.007
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	740.933.148
Inversiones de Disponibilidad Restringida	8.678.308	252.043.507
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	606.029.658	2.272.020.025
Créditos Vigentes	613.838.908	2.307.254.237
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	6.137.075	10.902.519
Créditos en Litigio	413.483	413.483
(Provisión para Cartera de Créditos)	-14.359.808	-46.550.214
Intereses y Comisiones por Cobrar	5.839.582	35.907.309
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	8.379.198
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.250.416	25.961.427
Comisiones por Cobrar	1.732.043	1.732.043
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-142.877	-165.359
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	1.017.177.419	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	1.017.177.419	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	36.621.849	36.621.849
Otros Activos	196.491.833	199.339.413
Total Activo	3.707.329.950	6.949.391.446

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	28.591.733	36.383.895
Activos de los Fideicomisos	674.981.280	674.981.280
Otros Encargos de Confianza	24.840.465	24.840.465
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	1.154.840.052	3.499.791.609
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	1.954.863.669	5.401.530.174
Depósitos a la Vista	1.825.155.423	4.660.172.675
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.042.151.980	1.042.151.980
Cuentas Corrientes Remuneradas	520.615.250	3.354.711.742
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	13.114.541	14.035.301
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	249.273.652	249.273.652
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.627.184	46.709.281
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	79.530.925	79.530.925
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	3.550.137	615.117.293
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	99.340	99.340
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	99.340	99.340
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	1.101.287	1.101.288
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.101.287	1.101.288
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	1.107.214.550	902.609.540
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	3.063.278.846	6.305.340.342
Gestión Operativa	98.886.876	98.886.876

Patrimonio

Total del Patrimonio	545.164.228	545.164.228
Total del Pasivo y Patrimonio	3.707.329.950	6.949.391.446

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	73.711	0	0	0	0	73.711	
Administración	1.358	647.596.982	0	0	13.627.697	0	661.226.037	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	
Total	1.358	647.670.724	0	0	13.627.697	0	661.299.779	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	138.757.055
Captaciones de Entidades Oficiales	55.384.274
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	26.484.642
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	37.494.993
Índice de Solvencia Patrimonial	11,10%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	11.885.353

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-24 al 30-09-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	30.698.141	124.293.706
Ingresos por Disponibilidades	1.729.232	8.539.602
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.909.300	14.339.206
Ingresos por Cartera de Créditos	25.362.797	100.718.086
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	682.176	682.176
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	14.636	14.636
Gastos Financieros	9.613.637	9.673.931
Gastos por Captaciones del Público	9.088.843	9.149.137
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	14.277	14.277
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	510.517	510.517
Margen Financiero Bruto	21.084.504	114.619.775
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	23.261	23.261
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.880.281	3.880.281
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	3.880.281	3.880.281
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Margen Financiero Neto	17.227.484	110.762.755
Otros Ingresos Operativos	309.864.161	265.114.128
Otros Gastos Operativos	25.539.314	35.122.680
Margen de Intermediación Financiera	301.552.331	340.754.203
Gastos de Transformación	192.756.784	228.785.611
Gastos de Personal	91.353.590	125.465.657
Gastos Generales y Administrativos	93.394.736	95.311.496
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.266.551	4.266.551
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.741.907	3.741.907
Margen Operativo Bruto	108.795.547	111.968.592
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	47.412	244.311
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	6.040.183	9.410.127
Margen Operativo Neto	102.802.776	102.802.776
Ingresos Extraordinarios	6.599.100	6.599.100
Gastos Extraordinarios	15.000	15.000
Resultado Bruto antes de Impuestos	109.386.876	109.386.876
Impuesto Sobre la Renta	10.500.000	10.500.000
Resultado Neto	98.886.876	98.886.876

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 = 17,37	Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 2,31	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 = 44,06	Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = 9,82	Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = 83,71
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = 286,02	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 1,06	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 = 437,31	Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 59,49	(Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 = 93,94

Cristóbal Quintero Velutini
Presidente (E)

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcatégui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor