

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.874.240.180	3.447.364.273
Efectivo	783.480.351	785.495.198
Banco Central de Venezuela	977.932.155	977.932.155
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	12.329	12.329
Bancos y Corresponsales del Exterior	112.815.345	1.683.924.591
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	172.088.798	1.651.991.342
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	163.000.000	163.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	340.531.144
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	856.702.616
Inversiones de Disponibilidad Restringida	9.088.798	291.757.582
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	770.351.610	2.696.003.073
Créditos Vigentes	788.393.050	2.740.746.972
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	1.711.990	12.085.900
Créditos en Litigio	1.816.558	1.816.558
(Provisión para Cartera de Créditos)	-21.569.988	-58.646.357
Intereses y Comisiones por Cobrar	7.981.107	38.928.061
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	9.845.827
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	5.651.053	26.937.867
Comisiones por Cobrar	2.369.185	2.369.185
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-39.131	-224.818
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	1.245.217.434	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	1.245.217.434	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	5.666.667	5.666.667
Bienes de Uso	45.968.002	45.968.002
Otros Activos	196.708.658	198.353.470
Total Activo	4.318.222.456	8.084.274.888

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	27.414.781	54.373.122
Activos de los Fideicomisos	837.422.411	837.422.411
Otros Encargos de Confianza	76.803.663	76.803.663
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	1.497.930.766	4.399.377.762
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	2.109.928.648	6.272.702.102
Depósitos a la Vista	1.801.904.263	5.246.693.717
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.029.949.159	1.029.949.159
Cuentas Corrientes Remuneradas	412.698.805	3.856.423.176
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	13.169.572	14.234.655
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	346.086.727	346.086.727
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	219.860.359	219.942.550
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	83.995.913	83.995.913
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	4.168.113	722.069.922
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	99.339	99.339
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	99.339	99.339
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	765.672	765.674
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	765.672	765.674
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	1.354.336.195	957.615.171
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	3.465.129.854	7.231.182.286
Gestión Operativa	165.333.013	165.333.013

Patrimonio

Total del Patrimonio	687.759.589	687.759.589
Total del Pasivo y Patrimonio	4.318.222.456	8.084.274.888

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	31	31
Garantía	0	73.711	0	0	0	73.711	73.711
Administración	1.358	805.930.221	0	0	16.111.792	822.043.371	822.043.371
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.358	806.003.963	0	0	16.111.792	822.117.113	822.117.113

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	158.016.359
Captaciones de Entidades Oficiales	45.492.081
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	30.905.058
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	41.711.938
Índice de Solvencia Patrimonial	11.89%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	16.789.947

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-24 al 31-10-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	57.974.918	202.603.603
Ingresos por Disponibilidades	2.148.054	12.368.802
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	15.233.790	32.855.824
Ingresos por Cartera de Créditos	39.733.343	156.519.246
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	841.860	841.860
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	17.871	17.871
Gastos Financieros	13.207.806	13.301.595
Gastos por Captaciones del Público	12.183.957	12.277.746
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	310.380	310.380
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	713.469	713.469
Margen Financiero Bruto	44.767.112	189.302.008
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	30.980	30.980
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	9.488.292	9.488.292
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	9.488.292	9.488.292
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	469.265.576	400.493.035
Otros Gastos Operativos	36.203.248	51.369.665
Margen de Intermediación Financiera	468.372.128	528.968.066
Gastos de Transformación	270.215.998	325.913.936
Gastos de Personal	134.821.495	187.563.987
Gastos Generales y Administrativos	124.546.077	127.501.523
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.708.735	5.708.735
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.139.691	5.139.691
Margen Operativo Bruto	198.156.130	203.054.130
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	199.058	477.353
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	12.101.275	17.277.570
Margen Operativo Neto	186.253.913	186.253.913
Ingresos Extraordinarios	6.599.100	6.599.100
Gastos Extraordinarios	20.000	20.000
Resultado Bruto antes de Impuestos	192.833.013	192.833.013
Impuesto Sobre la Renta	27.500.000	27.500.000
Resultado Neto	165.333.013	165.333.013

Joaquín Urbano Berrizbeitía
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor