

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	585.569.321
Efectivo	392.628.778
Banco Central de Venezuela	169.248.583
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.444.695
Bancos y corresponsales del exterior	22.238.518
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	8.747
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.020.215
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	33.585
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	23.179.514
Inversiones de disponibilidad restringida	1.807.116
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	421.398.877
Créditos vigentes	423.798.647
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	7.102.377
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(9.502.147)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.938.625
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	17.724
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.896.097
Comisiones por cobrar	53.519
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.715)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	73.578.872
OTROS ACTIVOS	155.743.954
TOTAL DEL ACTIVO	1.265.249.864
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15.690.656
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.401.608
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	432.066.017
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.457.299.402
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	49.231.160
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	184.810.924
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.697.395
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	9.363.194
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0

PASIVO Y PATRIMONIO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	895.224.206
Depósitos a la vista	843.153.231
Cuentas corrientes no remuneradas	258.807.553
Cuentas corrientes remuneradas	87.686.630
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Depósitos y certificados a la vista	43.167.661
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	453.491.387
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	8.550.553
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	38.993.185
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	4.527.237
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.500.000
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.500.000
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	946.528
Gastos por pagar por captaciones del público	942.778
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.750
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	135.721.691
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.033.392.425
GESTIÓN OPERATIVA	16.563.980
PATRIMONIO	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	215.293.459
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.265.249.864
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	21,85%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	2.278.275	0	0	0	2.278.275
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	6.955.065	0	102.264	326.564	7.385.342
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	9.233.340	0	102.264	326.564	9.663.617

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 30/09/2023	
(Expresado en bolívares)	
INGRESOS FINANCIEROS	68.422.606
Ingresos por disponibilidades	470
Ingresos por inversiones en títulos valores	302.167
Ingresos por cartera de créditos	68.119.969
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(12.588.435)
Gastos por captaciones del público	(8.868.521)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.719.914)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.834.171
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.539
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.469.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.469.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	52.391.710
Otros ingresos operativos	142.307.358
Otros gastos operativos	(4.199.250)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	190.499.818
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(160.480.326)
Gastos de personal	(68.290.866)
Gastos generales y administrativos	(92.189.460)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	30.019.492
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	8.874
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(13.470.149)
MARGEN OPERATIVO NETO	16.558.217
Ingresos extraordinarios	5.763
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.563.980
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	16.563.980

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	21,85%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) X100=	2,21%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	170,98%	4.1) RESULTADO NETO X100=	11,30%	5.1) DISPONIBILIDADES X100=	65,41%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	355,78%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100=	1,65%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100=	190,33%	4.2) RESULTADO NETO X100=	62,87%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) X100=	65,41%
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	



CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo



MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría