



DIRECTORES PRINCIPALES
Ricardo IV Montilla Osorio
Guillermo Alfredo Montefusco Lange
Andrés Miguel Bernardo Velutini Octavio
Andrés Eduardo Gallegos Baldó
Bernardo Enrique Alvarado Agüero
Ivonne Castro Enciso
Carlos Felipe Pérez Castro

DIRECTORES SUPLENTE
Víctor Hugo Moreira Dávila
Carlos Enrique José Quintero Pérez
Oswaldo César Acosta Magdalena
Marcos Fabián Páez Zerpa
Javier Gómez-Ruiz Carbonell
Sergio Saggese

COMISARIO PRINCIPAL
José Miguel Uzcátegui Lima

PATRIMONIO: 52.394.215

Llámanos al 0500BANCA22 (2262222)

Agencias: Caracas - Valencia - Maracay - Maracaibo - Porlamar

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	SEPTIEMBRE 2024		SEPTIEMBRE 2024
DISPONIBILIDADES	313.509.858	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	606.783.909
Efectivo	132.842.825	Depósitos a la vista	606.164.261
Banco Central de Venezuela	102.952.880	Cuentas corrientes no remuneradas	385.228.366
Bancos y otras instituciones financieras del país	78.875	Cuentas corrientes remuneradas	429.035
Bancos y corresponsales del exterior	77.635.278	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	7.000.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	213.506.860
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES	50.032.756	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	48.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	619.648
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.032.756	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	223.790.175	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Créditos vigentes	230.951.795		
Créditos reestructurados	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vencidos	9.502.300		
Créditos en litigio	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.000.042
(Provisión para cartera de créditos)	(16.663.920)	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.000.042
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.888.572	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	68.518	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.610.492	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Comisiones por cobrar	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(790.438)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	109.028
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por captaciones del público	25.695
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
		Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
BIENES REALIZABLES	3.797.947	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	83.333
BIENES DE USO	8.971.642	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
OTROS ACTIVOS	121.402.802	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
TOTAL DEL ACTIVO	724.393.752	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.768.816
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO	652.661.795
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	GESTIÓN OPERATIVA	19.337.742
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	PATRIMONIO	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	52.394.215
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	682.631.332	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	724.393.752
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	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	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	55.454.695		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	240.454.095		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	13,00%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	0		


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Evelyn Coronel
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (Expresado en Bolívares)

	SEPTIEMBRE 2024		SEPTIEMBRE 2024
INGRESOS FINANCIEROS	35.912.345	MARGEN FINANCIERO NETO	30.807.818
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	60.736.249
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.030.206	Otros gastos operativos	(8.004.350)
Ingresos por cartera de créditos	34.882.139		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83.539.717
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(58.650.805)
Otros ingresos financieros	0	Gastos de personal	(24.987.466)
		Gastos Generales y Administrativos	(33.663.339)
GASTOS FINANCIEROS	(1.215.215)		
Gastos por captaciones del público	(220.353)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	24.888.912
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(994.862)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(345.268)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(3.955.902)
Gastos por oficina principal y sucursales	0		
Otros gastos financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.587.742
		Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	34.697.130	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	800		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.890.112)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	20.587.742
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.890.112)	Impuesto sobre la renta	(1.250.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
		RESULTADO NETO	19.337.742

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_ /	TRIMESTRE		4.RENTABILIDAD 1_ /	TRIMESTRE		5. LÍQUIDEZ	TRIMESTRE	
	sep-24	sep-23		sep-24	sep-23		sep-24	sep-23		sep-24	sep-23		sep-24	sep-23
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	13,00	17,39	2.1 (Provisión para Cartera de Créditos) x 100 =	6,93	7,84	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	114,14	188,89	4.1 Resultado Neto x 100 =	12,03	6,49	5.1 Disponibilidades x 100 =	51,67	70,01
1.2 (Activo Total) x 100 =	637,54	387,28	2.2 Cartera de Créditos Bruta x 100 =	3,95	4,29	3.2 Activo Productivo Promedio (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	163,45	133,71	4.2 Activo Promedio x 100 =	116,79	33,49	5.2 Captaciones del Público (Disponibilidades + Inversiones en Título Valores) x 100 =	59,58	79,56