

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2023 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	7.798.196.304	8.012.014.404	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.238.698.085	10.238.698.085
Electivo	4.909.765.850	4.909.765.850	Depósitos a la vista	8.262.576.291	8.262.576.291
Banco Central de Venezuela	2.241.426.124	2.241.426.124	Cuentas corrientes no remuneradas	3.013.282.510	3.013.282.510
Bancos y otras instituciones financieras del país	23.532	23.532	Cuentas corrientes remuneradas	868.029.506	868.029.506
Bancos y corresponsales del exterior	646.314.307	860.132.407	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	94.265.391	94.265.391
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	156.671.621	156.671.621
Efectos de cobro inmediato	666.491	666.491	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.130.327.263	4.130.327.263
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.146.863	343.889.105	Otras obligaciones a la vista	193.233.064	193.233.064
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	769.103.516	769.103.516
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	654	654	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.146.209	343.888.451	Captaciones del público restringidas	1.013.785.194	1.013.785.194
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	4.577.027.358	6.704.362.963	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	502.108	502.108
Créditos vigentes	4.588.513.568	6.737.623.820	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	99.299.400	99.299.400	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	474	549.429.858
Créditos vencidos	31.771.937	50.792.697	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	335.132.194	884.561.578
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	335.131.720	335.131.720
(Provisión para cartera de créditos)	(141.557.547)	(182.352.954)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.677.709	49.324.620	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	47.547	1.536.003	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	33.338.756	42.497.211	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	562	562
Comisiones por cobrar	6.945.341	6.945.341	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.086.107	10.533.039
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	2.117.822	9.564.754
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.653.935)	(1.653.935)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.261.867.614	128.080.293	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	128.080.293	128.080.293	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	968.285	968.285
Inversiones en sucursales	2.133.787.321	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	12.293.790	12.293.790	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.442.538.250	1.447.520.196
OTROS ACTIVOS	817.801.481	819.904.206	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	15.508.011.119	16.069.869.381	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	161.919.235	161.919.235	TOTAL DEL PASIVO	12.019.957.306	12.581.815.568
Activos de los Fideicomisos	1.303.038.281	1.303.038.281	GESTIÓN OPERATIVA	72.753.538	72.753.538
Otros Encargos de Confianza	0	0	PATRIMONIO		
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.415.300.275	3.415.300.275
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.508.011.119	16.069.869.381
Otras Cuentas de Orden Deudoras	26.167.638.822	26.171.631.160			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2023 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	527.051.734	583.070.043	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	858.532.866	853.774.097
Ingresos por disponibilidades	4.088.398	4.088.398	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	764.668.925	767.430.148
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.106	3.419.063	Gastos de personal	288.006.179	289.021.631
Ingresos por cartera de créditos	522.898.624	575.508.918	Gastos generales y administrativos	476.663.746	478.408.517
Ingresos por otras cuentas por cobrar	53.064	53.064	MARGEN OPERATIVO BRUTO	93.863.941	86.343.949
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	13.092.578	20.612.570
GASTOS FINANCIEROS	306.442.824	312.626.244	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	73.465.024	84.646.444	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	216.621.019	216.621.019	Gastos operativos varios	33.418.751	33.418.751
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	73.537.768	73.537.768
Gastos por otros financiamientos obtenidos	6.751.447	6.751.447	Ingresos extraordinarios	5.074.283	5.074.283
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	2.332.063	2.332.063
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	76.279.988	76.279.988
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	3.526.450	3.526.450
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	72.753.538	72.753.538
Otros gastos financieros	4.605.334	4.605.334			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	220.608.970	270.443.799			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	223.377	1.705.731			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.289.842	41.762.338			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	34.289.842	41.762.338			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	186.541.505	230.387.192			
Otros ingresos operativos	751.004.986	702.409.708			
Otros gastos operativos	79.013.625	79.022.803			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	0	0	6.377.057	Mixtas	0	6.377.057	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	138.959.000
Personas Jurídicas	294.386.513	162.855.583	662.727.333		20.546.066	1.140.516.495	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.151.635.707
Administración Central	0	0	4.536.674		0	4.536.674	Captaciones de Entidades Oficiales	268.793.849
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	19.841		231.490	251.331	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	100.802.337
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Organismos con Régimen Especial	0	23.578.793	81.725.572		479.173	105.783.538	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.184
Total	294.386.513	186.434.376	755.386.477		21.256.729	1.257.464.095	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	26,92
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	26,10
							Créditos otorgados al sector salud	0

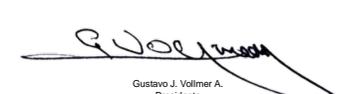
Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2023

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 26,92%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 3,00%	Gastos Pars. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 56,10%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 6,82%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 76,16%
Activo Total				
Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 245,78%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,67%	Gastos Pars. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 103,52%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 30,11%	Disponib. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 76,16%


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente