

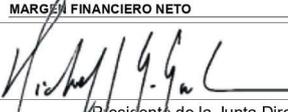
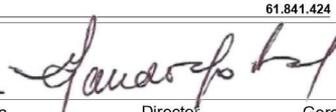
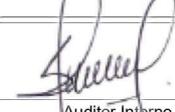
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN BÓLVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	592.267.294	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	928.560.536
Efectivo	146.170.126	Depósitos a la vista	878.991.740
Banco Central de Venezuela	304.767.545	Cuentas corrientes no remuneradas	507.731.858
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.992	Cuentas corrientes remuneradas	17.755.962
Bancos y corresponsales del exterior	141.323.632	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	290.510.193
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	62.993.727
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.360.925	Otras obligaciones a la vista	44.854.842
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	13.495.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	4.713.954
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.806	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.623.175	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	6.233.944	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	28.433.339
CARTERA DE CRÉDITOS	593.312.765	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	28.433.339
Créditos vigentes	604.689.466	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	233.238.485
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	233.238.485
Créditos vencidos	32.771.384	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(44.148.085)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.847.756	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.994.718	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.594.728	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.551.018
Comisiones por cobrar	11.278.385	Gastos por pagar por captaciones del público	2.023.475
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(19.020.074)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	223.464
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.304.078
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	201.121.775
BIENES DE USO	48.031.458	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	373.297.567	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.676.117.765	TOTAL DEL PASIVO	1.394.905.154
		GESTIÓN OPERATIVA	12.677.934
		TOTAL DEL PATRIMONIO	268.534.677
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.676.117.765

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTTO CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(EXPRESADO EN BÓLVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	111.755.625	Otros ingresos operativos	114.756.859
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(8.704.475)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.281.136	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	167.893.807
Ingresos por cartera de créditos	110.474.489	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(94.310.706)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(28.299.719)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(62.749.828)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.467.871)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.793.288)
GASTOS FINANCIEROS	(33.680.125)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.583.101
Gastos por captaciones del público	(19.678.087)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(223.464)	Ingresos operativos varios	531.076
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(13.778.334)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(56.136.243)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	17.977.934
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(241)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78.075.499	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.977.934
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.906	Impuesto sobre la renta	(5.300.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(16.250.981)	RESULTADO NETO	12.677.934
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(16.250.981)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	61.841.424		

			
Presidente de la Junta Directiva	Director	Gerente de Administración y Control Financiero	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	612.456.833
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	534.431.693	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	23,27%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO COMPUTABLE	23,27%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO	6,93%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	59,21%	4.1. RESULTADO NETO	3,70%	5.1. DISPONIBILIDADES	65,24%
ACTIVO TOTAL COMPUTABLE		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	321,95%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	5,14%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	81,10%	4.2. RESULTADO NETO	20,37%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	65,24%
		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	