

**JUNTA DIRECTIVA**

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Enrique Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Ricardo Sucre Sosa

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Luis Alberto García Armas  
José Gregorio Ibáñez Jaimes  
José Vicente Rodríguez López  
Luis Eduardo Esquivel Yllas

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo

**AUDITORES EXTERNOS**  
Medina, Arellano & Asociados.



**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.579.643.583</b>
Efectivo	890.652.710
Banco Central de Venezuela	538.853.996
Bancos y otras instituciones financieras del país	148
Bancos y corresponsales del exterior	150.136.729
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>97.741.179</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	19.700.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.667.996
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	44.071.241
Inversiones en otros títulos valores	21.301.662
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>474.457.003</b>
Créditos vigentes	479.207.042
Créditos reestructurados	1.212.868
Créditos vencidos	4.060.651
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.023.558)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.037.891</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	68.757.058
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.518.175
Comisiones por cobrar	680.872
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(68.918.214)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>27.679.383</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>62.327.818</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.247.886.857</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>59.148.766</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
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
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.096.549.014</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>PASIVO</b>	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.871.680.817</b>
Depósitos a la vista	1.796.756.108
Cuentas corrientes no remuneradas	769.169.870
Cuentas corrientes remuneradas	14.991.390
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7.882.923
Depósitos y certificados a la vista	454.000
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.004.257.925
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	43.391
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	72.811.511
Depósitos a plazo	2.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	69.807
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>2.735.225</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>34.832.706</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	34.832.706
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>347.724</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	99.793
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	16.634
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	231.297
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>109.532.943</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2.019.129.415</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>25.890.551</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>202.866.891</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.247.886.857</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>62.247.953</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>44.935.383</b>
Ingresos por disponibilidades	4.787	Otros ingresos operativos	170.616.311
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.814.993	Otros gastos operativos	39.338.655
Ingresos por cartera de créditos	52.568.757	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>176.213.039</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.749	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>134.844.123</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	41.176.436
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	93.667.687
Otros ingresos financieros	846.667	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>41.368.916</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>13.160.136</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	4.407.512	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	111.936
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	267.678	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	8.484.946	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	10.619.826
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>30.861.026</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	391.354
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>31.252.380</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>49.087.817</b>	Impuesto sobre la renta	5.361.829
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	71.395	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>25.890.551</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.223.829		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.223.829		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.500
Cartera al sector agroalimentario del mes	8.347.220	Índice de Solvencia Patrimonial	14,00%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	51.767.035	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	14.967.503	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	23.122.629	Cartera CrediMujer	13.714.465
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ  
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA  
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO  
Vicepresidente de Control

