

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 30 DE SEPTIEMBRE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	1.145.698.637
Efectivo	647.306.780
Banco Central de Venezuela	352.331.609
Bancos y otras instituciones financieras del país	150
Bancos y corresponsales del exterior	146.060.098
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	125.924.272
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	58.600.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.702.991
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	280
Inversiones de disponibilidad restringida	38.205.805
Inversiones en otros títulos valores	18.415.196
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	381.316.037
Créditos vigentes	385.609.782
Créditos reestructurados	1.149.477
Créditos vencidos	3.478.641
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.921.863)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.968.078
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	58.776.858
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.230.785
Comisiones por cobrar	552.593
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(55.592.159)
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	23.986.999
OTROS ACTIVOS	173.958.086
TOTAL DEL ACTIVO	1.858.852.109
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	53.678.570
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
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	861.148.196
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	1.568.011.269
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.498.903.233
Depósitos a la vista	1.498.903.233
Cuentas corrientes no remuneradas	755.020.846
Cuentas corrientes remuneradas	13.378.607
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.814.753
Depósitos y certificados a la vista	20.218.350
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	703.470.677
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	21.806
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	67.825.504
Depósitos a plazo	1.200.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	60.726
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	2.676.036
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	51.263.197
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	51.263.197
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 INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	694.683
Gastos por pagar por captaciones del público	441.515
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	17.593
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	235.576
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	97.353.524
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.719.998.709
GESTIÓN OPERATIVA	15.987.820
PATRIMONIO	122.865.580
TOTAL DE PATRIMONIO	122.865.580
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.858.852.109

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

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

INGRESOS FINANCIEROS	37.636.203	MARGEN FINANCIERO NETO	26.225.652
Ingresos por disponibilidades	4.787	Otros ingresos operativos	120.400.378
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.523.030	Otros gastos operativos	28.030.702
Ingresos por cartera de créditos	33.904.495	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	118.595.328
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.749	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	93.668.010
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	29.527.826
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	64.140.184
Otros ingresos financieros	191.142	MARGEN OPERATIVO BRUTO	24.927.318
GASTOS FINANCIEROS	9.265.513	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	3.576.626	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	111.912
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	209.447	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	5.479.440	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	6.380.934
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	18.658.296
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	391.354
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.049.650
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.370.690	Impuesto sobre la renta	3.061.830
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	40.495	RESULTADO NETO	15.987.820
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.185.533		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.185.533		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.527
Cartera al sector agroalimentario del mes	19.647.752	Índice de Solvencia Patrimonial	9,75%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	44.764.885	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	35.612.911	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	22.478.421	Cartera Credimujer	10.807.797
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1- Patrimonio		2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.		3- Gestión Administrativa.1		4- Rentabilidad.1		5- Liquidez	
1.1 (PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA) x 100	9,75%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x 100	2,29%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	54,24%	4.1 RESULTADO NETO x 100	2,71%	5.1 DISPONIBILIDADES x 100	73,07%
(ACTIVO TOTAL)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA) x 100	864,30%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	0,89%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	209,71%	4.2 RESULTADO NETO x 100	32,05%	5.2 (DISPONIBILIDADES + INV EN TÍTULOS VALORES) x 100	73,75%
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1_Anuales calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Primer Trimestre, terminado al 31/03/2024

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva

YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno

RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control

