

**JUNTA DIRECTIVA**

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa  
Manuel Bonilla Salas

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Fernando Delgado Sorondo  
José Gregorio Ibáñez Jaimes  
Marcelino Plaza Madriz

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

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

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
(Expresado en Bolívares)

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>377.175.617</b>
Efectivo	221.762.292
Banco Central de Venezuela	53.436.041
Bancos y otras instituciones financieras del país	174
Bancos y corresponsales del exterior	101.977.110
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>28.621.896</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.260.404
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	22.360.932
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>88.809.252</b>
Créditos vigentes	88.809.252
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	5.044.717
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.044.717)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.084.648</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	47.384.761
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.083.376
Comisiones por cobrar	42.335
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(44.425.824)
<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>18.124.040</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>57.328.167</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>574.143.620</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>4.812.965</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>735.845.161</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>371.918.112</b>
Depósitos a la vista	328.365.175
Cuentas corrientes no remuneradas	115.435.749
Cuentas corrientes remuneradas	7.708.447
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.464.451
Depósitos y certificados a la vista	19.150.120
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	179.606.408
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	27.417
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	42.585.892
Depósitos a plazo	908.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	31.628
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>804.546</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>43.388.045</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	43.388.045
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.097.640</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	534.536
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4.702
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	558.401
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>18.298.507</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>435.506.850</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(15.803.578)</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>154.440.348</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>574.143.620</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 JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>19.251.220</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.361.878</b>
Ingresos por disponibilidades	1.279	Otros ingresos operativos	24.909.265
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.236.245	Otros gastos operativos	7.220.842
Ingresos por cartera de créditos	13.013.696	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>22.050.301</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>36.344.736</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	16.930.171
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	19.414.565
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(14.294.435)</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>14.214.283</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	6.372.965	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	2.285
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	71.234	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	7.770.084	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	1.165.098
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(15.457.248)</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	346.330
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(15.803.578)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.036.937</b>	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(15.803.578)</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	675.059		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	675.059		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.635
Cartera al sector agroalimentario acumulada	538.205	Índice de Solvencia Patrimonial	27,33%
Captaciones de entidades oficiales	17.434.586	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	31.665.329	Créditos otorgados al sector salud	0

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1- Patrimonio	A	2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.	A	3- Gestión Administrativa.1	A	4- Rentabilidad.1	A	5- Liquidez	A
1.1 (PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA) x 100 / ACTIVO TOTAL	27,33%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x 100 / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	5,38%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100 / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	59,68%	4.1 RESULTADO NETO x 100 / ACTIVO PROMEDIO	-7,83%	5.1 DISPONIBILIDADES x 100 / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	101,41%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA) x 100	255,87%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100 / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	5,38%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100 / INGRESOS FINANCIEROS	179,36%	4.2 RESULTADO NETO x 100 / PATRIMONIO PROMEDIO	-26,91%	5.2 (DISPONIBILIDADES + INV. EN TÍTULOS VALORES) x 100 / CAPTACIONES DEL PÚBLICO	103,10%

1\_Anuales calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Tercer Trimestre, terminado al 30/09/2023

**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva

**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno

**RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO**  
Vp. Administración y Finanzas

