

+Presidente
 Víctor Gill Ramírez
+Presidente Ejecutivo
 Luis Eduardo Pérez

+Directores
 Víctor Gill Ramírez
 Rafael Gill Ramírez
 Luis Eduardo Pérez

Bernardo Ávalos
 José Santiago Núñez Gómez
 Marta Elena Hernández Boyer
 Margarita del Carmen Martín Quevedo

+Auditores Externos
 Deloitte – Lara Marambio & Asociados

+Comisarios
 Samil José Bracamonte Morales
 Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 417.911.498

ACTIVO PASIVO EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	PASIVO	EXPRESADO EN BOLÍVARES
DISPONIBILIDADES 1.097.517.211	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 1.255.260.771	
Efectivo 494.785.865	Depósitos a la vista 1.047.594.170	
Banco Central de Venezuela 319.776.550	Cuentas corrientes no remuneradas 194.202.228	
Bancos y otras instituciones financieras del país 24.583	Cuentas corrientes remuneradas 112.793.708	
Bancos y corresponsales del exterior 282.930.213	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20 7.301.311	
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la vista 63.723.694	
Efectos de cobro inmediato 0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 669.573.229	
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 75.937.678	Otras obligaciones a la vista 2.620.138	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0	
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos de ahorro 205.043.564	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 545	Depósitos a plazo 0	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 120.732.320	Títulos valores emitidos por la institución 0	
Inversiones de disponibilidad restringida 67.313.043	Captaciones del público restringidas 2.899	
Inversiones en otros títulos valores 0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0	
(Provisión para inversiones en títulos valores) (112.108.230)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0	
CARTERA DE CRÉDITOS 598.166.409	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT 0	
Créditos vigentes 608.283.036	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 191.042.728	
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 191.042.728	
Créditos vencidos 994.768	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0	
Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0	
(Provisión para cartera de créditos) (11.111.395)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 6.940.642	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 26.797.728	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 6.928.321	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 1.866.283	
Comisiones por cobrar 37.335	Gastos por pagar por captaciones del público 1.083.711	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar 0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (26.822.742)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT 0	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 782.572	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0	
Inversiones en sucursales 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas 0	
BIENES REALIZABLES 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 50.407.850	
BIENES DE USO 35.101.920	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0	
OTROS ACTIVOS 111.426.123	OTRAS OBLIGACIONES 0	
TOTAL DEL ACTIVO 1.925.089.983	TOTAL DEL PASIVO 1.498.577.632	
INVERSIONES CEDIDAS 0	GESTIÓN OPERATIVA 8.600.853	
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES 10.000.000		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA 129.882.945		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 18.511.108		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS 15.228.593		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 0		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 230.322		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 29.46%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD 0		

PATRIMONIO

TOTAL DE PATRIMONIO	417.911.498
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.925.089.983
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.833.915
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.931.531
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	22.183
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.255.811.041
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	7.124	0	0	0	7.124
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	3.491.824	11.287.911	282.647	0	0	15.062.382
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	3.491.824	11.295.035	282.647	0	0	15.069.506

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 30/09/2023 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 97.695.925	MARGEN FINANCIERO NETO 64.209.154
Ingresos por disponibilidades 1.296.410	Otros ingresos operativos 41.864.296
Ingresos por inversiones en títulos valores 593.960	Otros gastos operativos (422.027)
Ingresos por cartera de créditos 95.805.555	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 105.651.423
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (72.679.013)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (34.900.057)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (37.778.956)
Otros ingresos financieros 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 32.972.410
GASTOS FINANCIEROS (30.702.957)	Ingresos por bienes realizables 0
Gastos por captaciones del público (14.199.146)	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos operativos varios 3.744.977
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos (16.503.811)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos operativos varios (27.904.338)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	MARGEN OPERATIVO NETO 8.813.049
Gastos por otras obligaciones 0	Ingresos extraordinarios 0
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Gastos extraordinarios 0
Otros gastos financieros 0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 8.813.049
MARGEN FINANCIERO BRUTO 66.992.968	Impuesto sobre la renta (212.196)
Ingresos por recuperación de activos financieros 0	RESULTADO NETO 8.600.853
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (2.783.814)	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (2.783.814)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

1.- Patrimonio	A	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	A	3.-Gestión Administrativa	A	4.- Rentabilidad	A	5.- Liquidez	A
1.1) Patrimonio + Gestión Operativa x 100	29,46%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos x 100	1,82%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos x 100	34,71%	4.1) Resultado Neto x 100	7,87%	5.1) Disponibilidades x 100	87,43%
Activo Total		Cartera de Créditos Bruta		Activo Productivo Promedio		Activo Promedio		Captaciones del Público	
1.2) Activo Improductivo x 100	198,31%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta x 100	0,16%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos x 100	65,66%	4.2) Resultado Neto x 100	35,89%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores x 100	87,43%
Patrimonio + Gestión Operativa		Cartera de Créditos Bruta		Ingresos Financieros		Patrimonio Promedio		Captaciones del Público	

A: 3er. Trimestre Finalizado el 30/09/2023 1-/ Anualizados calculados con base a saldos promedios

Fuente. Cifras contables tomadas del balance del Banco

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
 Presidente

DONATINA CAFARO
 Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
 Vicepresidente de División de Finanzas y Control