

Balance General al 31 de Octubre del 2024

ACTIVO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	267.739.710
Efectivo	135.936.919
Banco Central de Venezuela	110.341.554
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	26.715
Bancos y Corresponsales del Exterior	21.434.522
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	0
(Provisión para Disponibilidades)	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	472.411.864
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	279.600.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	119.822.275
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	1.274.680
Inversiones de Disponibilidad Restringida	71.714.909
Inversiones en Otros Títulos Valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	168.508.882
Créditos Vigentes	172.197.906
Créditos Reestructurados	0
Créditos Venecidos	1.002.236
Créditos en Litigio	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.691.290)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	56.295.328
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	690.987.723
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	832.972
Comisiones por Cobrar	4.237
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(635.529.604)
5. 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
6. BIENES REALIZABLES	0
7. BIENES DE USO	28.183.618
8. OTROS ACTIVOS	393.025.233
TOTAL DEL ACTIVO	1.386.164.605

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Ceditas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	56.323.978
Captaciones de Entidades Oficiales	21.981.845
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	8.903.309
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0
Índice de Solvencia Patrimonial	52,31%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al sector salud	0
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (sredimuljer)	635.537

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
PASIVO	
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	443.820.932
Depósitos en Cuentas Corrientes	381.841.647
Cuentas Corrientes No Remuneradas	221.885.406
Cuentas Corrientes Remuneradas	21.433.647
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambio N° 20	14.139.530
Depósitos y certificados a la vista	20.000.000
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	104.383.064
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0
Otras Obligaciones a la Vista	358.203
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	61.321.082
Depósitos a Plazo	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	150.700.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	150.700.000
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
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.696.932
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.696.932
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	189.377.999
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0
10. TOTAL DEL PASIVO	785.295.863
11. GESTIÓN OPERATIVA	4.436.089
1. PATRIMONIO	596.432.653
TOTAL DEL PATRIMONIO	596.432.653
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.386.164.605

Cuentas Continuas Deudoras	0
Activos de los Fideicomisos	3.493.250
Otros Encargos de Confianza	16.476.578
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	2.302.002.749
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	53.421	12.482.235	0	553.682	1.706.515	14.795.853
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	53.421	12.482.235	0	553.682	1.706.515	14.795.853

Estado de Resultados del 01 de julio 2024 al 31 de Octubre de 2024

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.
Ingresos por Disponibilidades	88.400.000
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	0
Ingresos por Cartera de Créditos	56.184.941
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	32.219.059
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	23.626.945
Gastos por Captaciones del Público	22.113.283
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	714.804
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	799.607
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	251
MARGEN FINANCIERO BRUTO	64.773.055
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.136.368
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.136.368
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	63.636.689
Otros Ingresos Operativos	82.473.570
Otros Gastos Operativos	41.071.713
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	105.038.546
MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACION	113.362.852
Gastos de Personal	25.539.636
Gastos Generales y Administrativos	87.823.216
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-8.324.306
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	505.940
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	5.044.623
MARGEN OPERATIVO NETO	-12.862.989
Ingresos Extraordinarios	18.596.082
Gastos Extraordinarios	1.297.004
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.436.089
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	4.436.089

Sr. José María Noguez López
Presidente

Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente Ejecutivo de Finanzas y Operaciones

Lic. Oscar Ramón Quintero Ramírez
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva:
Presidente: José María Noguez López
Directores Principales: José María Noguez López (*)
María Estrella Franco Aranzabal (*)
Jorge José Noguez Benacerraf (*)
Raúl Guillermo Hutzli Gamerra
Nelly Macarena Sánchez de Santana
Dinhora Josefina Roa Pulido
José Enrique García Vega

Directores Suplentes: Rodrigo Noguez Benacerraf (*)
Julio César Antonio Marcolli Cecenarro
Luis Francisco Indriaco Acosta
Yolanda Del Valle Castro Rosales
Ana Milena García Yáñez
Rafael Antonio Plaza Sánchez (*)
Andrea Mercedes Noguez García (*)

Comisarios Principales Lic. Larrys Enrique Béz Huérfano
Lic. Mairi Daniela Guémez Tovar

Comisarios Suplentes Lic. Ruben Dario Camargo Moreno
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos Pacheco Apostólico y asociados (*)

(*) Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25-09-2024, por aprobación de la Superintendencia del Sector Bancario.