

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2023**

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.397.781.063</b>	<b>9.443.174.733</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>23.268.577.520</b>	<b>23.295.179.944</b>
Efectivo	2.035.082.438	2.035.082.438	Depósitos a la vista	22.107.179.575	22.109.385.894
Banco Central de Venezuela	6.849.595.004	6.849.595.004	Cuentas corrientes no remuneradas	6.601.002.301	6.601.002.301
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.374	6.374	Cuentas corrientes remuneradas	2.243.954.040	2.243.954.040
Bancos y corresponsales del exterior	424.271.861	469.665.331	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	11.433.544.857	11.433.544.857
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	83.798.592	86.004.911
Efectos de cobro inmediato	88.835.586	88.835.586	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.744.879.795	1.744.879.795
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>82.383.103.719</b>	<b>87.068.783.347</b>	<b>CAPTACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>228.998.018</b>	<b>229.101.248</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	23.536.175.641	23.536.175.641	Otras obligaciones a la vista	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	845.391.628	845.391.628
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.579.816.880	21.647.700.910	Depósitos a plazo	87.008.299	103.015.723
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	17.876.266.320	22.494.061.918	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	19.390.844.878	19.390.844.878	Captaciones del público restringidas	0	8.285.451
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>4.251.066.411</b>	<b>4.251.066.411</b>	<b>CAPTACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>	<b>4.775.850</b>	<b>4.775.850</b>
Créditos vigentes	4.241.170.275	4.241.170.275	<b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos reestructurados	159.561.364	159.561.364	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.239.992.527	30.239.992.527
Créditos vencidos	25.364.179	25.364.179	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	12.379.499.877	12.379.499.877
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-175.029.407	-175.029.407	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>62.388.797</b>	<b>62.388.797</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.051.819	33.051.819	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.983.861	8.984.457
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.437.592	34.437.592	Gastos por pagar por captaciones del público	8.923.935	8.924.531
Comisiones por cobrar	858.871	858.871	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	25	25
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-5.959.485	-5.959.485	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	59.901	59.901
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>6.054.037.818</b>	<b>1.143.197.584</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.143.197.584	1.143.197.584	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	5.691.474.643	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-780.634.409	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>27.049.126.007</b>	<b>26.784.123.763</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>519.553.601</b>	<b>523.416.221</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.491.357.569</b>	<b>1.428.862.661</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>80.571.455.765</b>	<b>80.333.056.541</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>104.159.288.978</b>	<b>103.920.889.754</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>713.550.089</b>	<b>713.550.089</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	9.044.120	9.044.120	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22.874.283.124</b>	<b>22.874.283.124</b>
Activos de los Fideicomisos	5.742.412.960	5.742.412.960	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>104.159.288.978</b>	<b>103.920.889.754</b>
Otros Encargos de Confianza	0	0			
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0			
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	101.727.981	101.727.981			
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	264.160.496.767	267.719.123.771			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 28 DE FEBRERO DE 2023**

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>781.877.761</b>	<b>781.877.761</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>686.948.873</b>	<b>686.948.481</b>
Ingresos por disponibilidades	21.553	21.553	Otros ingresos operativos	665.654.248	704.188.778
Ingresos por inversiones en títulos valores	49.254.932	49.254.932	Otros gastos operativos	-190.469.257	-220.041.425
Ingresos por cartera de créditos	718.519.729	718.519.729	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.162.133.864</b>	<b>1.171.095.834</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>	<b>-312.065.399</b>	<b>-312.089.439</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	-99.297.635	-99.297.635
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos generales y administrativos	-212.767.764	-212.791.804
Otros ingresos financieros	14.081.547	14.081.547	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>850.068.465</b>	<b>859.006.395</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-48.736.338</b>	<b>-48.736.338</b>	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	-48.259.040	-48.259.432	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	333.345	333.345
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-394	-394	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-476.904	-476.904	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-42.227.754	-51.165.684
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>808.174.056</b>	<b>808.174.056</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	-623.967	-623.967
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>807.550.089</b>	<b>807.550.089</b>
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	-34.000.000	-34.000.000
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>733.141.423</b>	<b>733.141.031</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>713.550.089</b>	<b>713.550.089</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.508.521	6.508.521			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-52.701.071	-52.701.071			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-52.701.071	-52.701.071			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	853.694	1.281.712	1.545.668	0	111.371	3.792.445
Garantía	0	14	0	0	0	14
Administración	0	92.635.034	700.387.475	37.680.781	4.882.795.563	5.712.498.853
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>853.694</b>	<b>93.916.760</b>	<b>701.933.143</b>	<b>37.680.781</b>	<b>4.882.906.934</b>	<b>5.717.291.312</b>

Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	382.418.233
Captaciones de entidades oficiales	3.427.969.129
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	744.331.046
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	184
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.092.170
Índice de Solvencia Patrimonial	204,69%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0

  
**Lic. Román Manigüla D.**  
 Presidente

  
**Lic. Sandra M. Barreto C.**  
 VP Inteligencia Financiera y Control Contable

  
**Lic. Omar I. Tovar V.**  
 Gerencia General de Contabilidad

  
**Lic. Raúl A. Aristizabal B.**  
 Gerencia de Informes Oficiales

**Primer Comisario Principal**  
 Gordy S. Palmero Luján

**Segundo Comisario Principal**  
 Gustavo Inciarle Tancredi

**Audidores Externos**  
 Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath

Cumple como ciudadano  
Paga tu ISLR a tiempo con el Banco #1 del país  
¡No lo dejes para mañana!

