

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO 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>9.966.024.740</b>	<b>10.012.769.952</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>23.419.404.014</b>	<b>23.446.186.930</b>
Efectivo	3.238.343.109	3.238.343.109	Depósitos a la vista	22.194.519.608	22.196.740.900
Banco Central de Venezuela	6.232.749.921	6.232.749.921	Cuentas corrientes no remuneradas	7.640.198.444	7.640.198.444
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.374	6.374	Cuentas corrientes remuneradas	1.328.710.850	1.328.710.850
Bancos y corresponsales del exterior	436.521.062	483.266.274	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	11.513.003.292	11.513.003.292
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	13.991.613	16.212.905
Efectos de cobro inmediato	58.404.274	58.404.274	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.698.615.409	1.698.615.409
(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>82.688.824.398</b>	<b>87.428.291.725</b>	Otras obligaciones a la vista	200.680.385	200.784.312
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	23.437.999.851	23.437.999.851	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	936.607.467	936.607.467
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.725.763.742	21.795.246.698	Depósitos a plazo	87.596.554	103.712.610
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	17.997.126.330	22.667.100.701	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	19.527.934.475	19.527.934.475	Captaciones del público restringidas	0	8.341.641
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>4.671.853.343</b>	<b>4.671.853.343</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>4.436.431</b>	<b>4.436.431</b>
Créditos vigentes	4.626.733.214	4.626.733.214	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>30.590.975.711</b>	<b>30.590.975.711</b>
Créditos reestructurados	230.974.396	230.974.396	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.609.729.911	12.609.729.911
Créditos vencidos	19.825.414	19.825.414	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	17.981.245.800	17.981.245.800
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-205.679.681	-205.679.681	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>62.320.075</b>	<b>62.320.075</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	36.412.400	36.412.400	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.093.542	36.093.542	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>10.279.644</b>	<b>10.279.825</b>
Comisiones por cobrar	975.042	975.042	Gastos por pagar por captaciones del público	10.107.088	10.107.269
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-11.160.909	-11.160.909	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	22	22
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>6.073.954.106</b>	<b>1.112.965.940</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	172.534	172.534
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.112.965.940	1.112.965.940	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	5.746.900.373	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-785.912.207	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>27.946.713.168</b>	<b>27.679.931.776</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>659.271.843</b>	<b>663.147.962</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.952.660.429</b>	<b>1.883.571.642</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>106.074.908.934</b>	<b>105.834.910.639</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>81.971.808.968</b>	<b>81.731.810.673</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	9.588.060	9.588.060	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.129.495.864</b>	<b>1.129.495.864</b>
Activos de los Fideicomisos	5.835.074.452	5.835.074.452	<b>PATRIMONIO</b>	<b>22.973.604.102</b>	<b>22.973.604.102</b>
Otros Encargos de Confianza	0	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>22.973.604.102</b>	<b>22.973.604.102</b>
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	117.747.420	117.747.420	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>106.074.908.934</b>	<b>105.834.910.639</b>
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	267.523.010.424	271.167.477.913			
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 31 DE MARZO 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>1.247.055.845</b>	<b>1.247.055.845</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.104.892.078</b>	<b>1.104.891.470</b>
Ingresos por disponibilidades	34.824	34.824	Otros ingresos operativos	1.076.706.692	1.137.241.730
Ingresos por inversiones en títulos valores	79.338.762	79.338.762	Otros gastos operativos	-318.051.852	-363.440.338
Ingresos por cartera de créditos	1.153.600.712	1.153.600.712	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.863.546.918</b>	<b>1.878.692.862</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>	<b>-512.580.285</b>	<b>-512.616.941</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	-172.525.000	-172.525.000
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos generales y administrativos	-340.055.285	-340.091.941
Otros ingresos financieros	14.081.547	14.081.547	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.350.966.633</b>	<b>1.366.075.921</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-64.875.953</b>	<b>-64.876.561</b>	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	-59.213.754	-59.214.362	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	465.698	465.698
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	-416	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-5.661.783	-5.661.783	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos operativos varios	-73.234.700	-88.343.988
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.278.197.631</b>	<b>1.278.197.631</b>
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	-5.701.767	-5.701.767
Otros gastos financieros	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.272.495.864</b>	<b>1.272.495.864</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.182.179.892</b>	<b>1.182.179.284</b>	Impuesto sobre la renta	-143.000.000	-143.000.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	21.127.379	21.127.379	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.129.495.864</b>	<b>1.129.495.864</b>
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	-98.415.193	-98.415.193			
Gastos por incoabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-98.415.193	-98.415.193			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

TIPO 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	859.465	1.289.925	1.545.668	0	117.400	3.812.458
Garantía	0	14	0	0	0	14
Administración	0	109.910.232	709.667.974	68.046.487	4.912.015.764	5.799.640.457
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>859.465</b>	<b>111.200.171</b>	<b>711.213.642</b>	<b>68.046.487</b>	<b>4.912.133.164</b>	<b>5.803.452.929</b>

Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	352.697.026
Captaciones de entidades oficiales	4.313.562.333
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	878.855.554
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	175
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.319.567
Índice de Solvencia Patrimonial	178,91%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0

Lic. Román Manigliá 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**  
Gordí Palmero Luján

**Segundo Comisario Principal**  
Miguel Catvo

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

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (anualizados)**

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA ( * )		4. RENTABILIDAD ( * )		5. LIQUIDEZ	
TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE	
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100	178,91%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X100	4,22%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100	2,41%	4.1. RESULTADO NETO X100	4,80%	5.1. DISPONIBILIDADES X100	142,63%
1.2. ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		2.2. CARTERA CRÉDITO BRUTA X100		3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100	41,10%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X100	21,90%	5.2. CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100	49,80%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100	0,41%	3.2. INGRESOS FINANCIEROS				5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X100	235,40%

( \* ) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31 / 03 / 2023

