

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 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>14.184.418.738</b>	<b>14.246.404.482</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>34.963.162.553</b>	<b>34.998.762.131</b>
Efectivo	2.201.667.609	2.201.667.609	Depósitos a la vista	33.020.892.653	33.020.892.653
Banco Central de Venezuela	11.140.336.424	11.140.336.424	Cuentas corrientes no remuneradas	12.448.825.837	12.448.825.837
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.438	5.438	Cuentas corrientes remuneradas	2.045.509.481	2.045.509.481
Bancos y corresponsales del exterior	725.610.661	787.596.405	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	15.300.576.595	15.300.576.595
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	346.815.598	349.768.121
Efectos de cobro inmediato	116.798.606	116.798.606	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.879.165.342	2.879.165.342
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>110.737.200.422</b>	<b>116.822.417.879</b>	Cambiarío de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	31.568.698.867	31.568.698.867	Otras obligaciones a la vista	220.080.967	220.219.103
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	28.876.904.119	28.962.995.966	Depósitos de ahorro	1.605.759.249	1.605.759.249
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	23.921.030.656	23.921.156.266	Depósitos a plazo	116.429.684	137.851.014
Inversiones de disponibilidad restringida	26.370.566.780	26.370.566.780	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	11.087.589
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>8.096.144.603</b>	<b>8.096.144.603</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	7.779.643.064	7.779.643.064	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>	<b>22.155.166</b>	<b>22.155.166</b>
Créditos reestructurados	547.691.827	547.691.827	<b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos vencidos	27.379.492	27.379.492	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>40.341.204.745</b>	<b>40.341.204.745</b>
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.441.283.245	16.441.283.245
(Provisión para cartera de créditos)	-258.569.780	-258.569.780	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	23.899.921.500	23.899.921.500
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>85.428.234</b>	<b>85.428.234</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	43.250.913	43.250.913	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	59.283.870	59.283.870	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Comisiones por cobrar	1.400.024	1.400.024	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>21.362.127</b>	<b>21.362.944</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	21.287.017	21.287.834
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-18.506.573	-18.506.573	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>7.942.672.075</b>	<b>1.529.487.500</b>	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	110	110
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.529.487.500	1.529.487.500	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	75.000	75.000
Inversiones en sucursales	7.728.665.657	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.315.531.082	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.158.442.672</b>	<b>1.163.510.804</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>37.149.636.502</b>	<b>36.795.713.973</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.577.189.576</b>	<b>3.519.730.684</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>145.781.446.320</b>	<b>145.463.124.186</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	16.465.581	16.465.581	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>112.497.521.093</b>	<b>112.179.198.959</b>
Activos de los Fideicomisos	7.894.930.914	7.894.930.914	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.208.589.396</b>	<b>1.208.589.396</b>
Otros Encargos de Confianza	0	0	<b>PATRIMONIO</b>	<b>32.075.335.831</b>	<b>32.075.335.831</b>
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	227.056.212	227.056.212	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>145.781.446.320</b>	<b>145.463.124.186</b>
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	366.618.896.528	371.864.047.764			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos	0	0			
Soberanos	0	0			

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE AGOSTO 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>1.093.663.245</b>	<b>1.093.663.245</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>962.737.486</b>	<b>962.736.938</b>
Ingresos por disponibilidades	30.778	30.778	Otros ingresos operativos	1.331.510.224	1.380.410.599
Ingresos por inversiones en títulos valores	110.397.786	110.397.786	Otros gastos operativos	-261.153.180	-298.527.245
Ingresos por cartera de créditos	983.234.681	983.234.681	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.033.094.530</b>	<b>2.044.620.292</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>	<b>-528.928.030</b>	<b>-528.959.975</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	-220.783.912	-220.783.912
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos generales y administrativos	-308.144.118	-308.176.063
Otros ingresos financieros	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.504.166.500</b>	<b>1.515.660.317</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-70.721.163</b>	<b>-70.721.711</b>	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	-50.302.102	-50.302.650	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	171.218	171.218
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-210	-210	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-20.418.851	-20.418.851	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-92.608.724	-104.102.541
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.411.728.994</b>	<b>1.411.728.994</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	-10.795.698	-10.795.698
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.400.933.296</b>	<b>1.400.933.296</b>
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	-192.343.900	-192.343.900
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.022.942.082</b>	<b>1.022.941.534</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.208.589.396</b>	<b>1.208.589.396</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13.583.975	13.583.975			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-73.788.571	-73.788.571			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-73.788.571	-73.788.571			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			

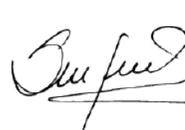
**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	1.142.351	1.783.271	3.973.910	0	135.144	7.034.676
Garantía	0	23	0	0	0	23
Administración	0	230.228.526	953.968.731	92.104.778	6.555.988.833	7.832.290.868
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.142.351</b>	<b>232.011.820</b>	<b>957.942.641</b>	<b>92.104.778</b>	<b>6.556.123.977</b>	<b>7.839.325.567</b>

Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	948.582.832
Captaciones de entidades oficiales	7.323.177.479
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.762.500.829
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	129
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	13.634.451
Índice de Solvencia Patrimonial	166,72%
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  
Gordy S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal  
Gustavo Inciarite Tancredi

Auditores Externos  
Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath




# TODOS SOMOS

Patrocinante oficial de la Federación Venezolana de Fútbol

G-20009997-6



