

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	14.231.741.839	14.295.609.594
Efectivo	2.537.702.535	2.537.702.535
Banco Central de Venezuela	10.891.728.722	10.851.728.722
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.292	5.292
Bancos y corresponsales del exterior	764.640.552	828.508.307
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	77.664.738	77.664.738
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	117.465.075.867	123.918.463.664
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	33.751.836.873	33.751.836.873
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	30.495.308.023	30.587.408.954
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	25.261.700.076	31.622.986.942
Inversiones de disponibilidad restringida	27.956.230.895	27.956.230.895
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	9.254.383.623	9.254.383.623
Créditos vigentes	8.963.061.726	8.963.061.726
Créditos reestructurados	547.366.127	547.366.127
Créditos vencidos	34.003.577	34.003.577
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-290.047.807	-290.047.807
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	111.278.571	111.278.571
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	59.223.438	59.223.438
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	67.729.576	67.729.576
Comisiones por cobrar	1.308.677	1.308.677
Rendimientos y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-16.983.120	-16.983.120
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	8.403.066.401	1.609.826.124
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.609.826.124	1.609.826.124
Inversiones en sucursales	8.182.501.121	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.389.260.844	0
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	1.551.244.615	1.556.579.085
OTROS ACTIVOS	4.404.259.216	4.338.747.067
TOTAL DEL ACTIVO	155.421.050.132	155.084.887.728
Cuentas Contingentes Deudoras	14.428.300	14.428.300
Activos de los Fideicomisos	8.311.341.300	8.311.341.300
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	251.601.957	251.601.957
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	392.398.059.951	398.021.246.076
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.170.807.345	37.208.403.015
Depósitos a la vista	35.093.752.893	35.096.870.971
Cuentas corrientes no remuneradas	13.345.196.307	13.345.196.307
Cuentas corrientes remuneradas	2.028.780.196	2.028.780.196
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	16.154.093.676	16.154.093.676
Depósitos y certificados a la vista	347.954.935	351.073.013
Cuentas especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado	3.217.727.779	3.217.727.779
Depósitos y certificados a la vista	0	0
Otras obligaciones a la vista	247.087.645	247.233.523
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	1.707.011.749	1.707.011.749
Depósitos a plazo	122.955.058	145.577.531
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	0	11.709.241
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	22.213.061	22.213.061
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42.581.026.672	42.581.026.672
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.341.619.122	17.341.619.122
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	25.239.407.550	25.239.407.550
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.769.238	11.769.502
Gastos por pagar por captaciones del público	11.769.112	11.769.376
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	126	126
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.084.081.524	39.710.323.186
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	119.869.897.840	119.533.735.436
GESTIÓN OPERATIVA	1.918.640.616	1.918.640.616
PATRIMONIO	33.632.511.676	33.632.511.676
TOTAL DEL PATRIMONIO	33.632.511.676	33.632.511.676
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	155.421.050.132	155.084.887.728

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	1.754.204.329	1.754.204.329
Ingresos por disponibilidades	47.867	47.867
Ingresos por inversiones en títulos valores	175.348.555	175.348.555
Ingresos por cartera de créditos	1.578.807.907	1.578.807.907
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	-104.379.586	-104.380.428
Gastos por captaciones del público	-74.820.229	-74.821.071
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-337	-337
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-29.559.020	-29.559.020
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.649.824.743	1.649.823.901
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	20.668.478	20.668.478
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	-122.328.354	-122.328.354
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar	-122.328.354	-122.328.354
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
MARGEN FINANCIERO NETO	1.548.162.867	1.548.162.025
Otros ingresos operativos	2.094.925.518	2.169.758.969
Otros gastos operativos	-384.451.662	-442.907.863
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.258.636.723	3.275.013.131
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	-837.209.622	-837.259.276
Gastos de personal	-356.610.445	-356.610.445
Gastos generales y administrativos	-480.599.177	-480.648.831
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.421.427.101	2.437.753.855
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	390.400	390.400
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	-160.776.006	-177.102.760
MARGEN OPERATIVO NETO	2.261.041.495	2.261.041.495
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	-33.303.257	-33.303.257
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.227.738.238	2.227.738.238
Impuesto sobre la renta	-309.097.622	-309.097.622
RESULTADO NETO	1.918.640.616	1.918.640.616

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	1.206.372	1.877.601	3.972.285	0	135.144	7.191.402
Garantía	0	23	0	0	0	23
Administración	0	227.442.515	999.554.607	90.263.443	6.912.809.844	8.230.070.409
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.206.372	229.320.139	1.003.526.892	90.263.443	6.912.944.988	8.237.261.834

Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.175.294.525
Captaciones de entidades oficiales	7.912.640.927
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.872.707.600
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	120
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	13.811.296
Índice de Solvencia Patrimonial	151,54%
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 Gordi S. Palmero Luján
Segundo Comisario Principal Gustavo Inciarre Tancredi
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	TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100	151,54%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X100	3,04%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100	2,83%	4.1. RESULTADO NETO X100	5,43%	5.1. DISPONIBILIDADES X100	129,09%
1.2. ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		2.2. CARTERA CRÉDITO BRUTA X100		3.2. ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X100		4.2. RESULTADO NETO X100		5.2. CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100	52,86%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X100	0,36%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X100	48,30%	4.2. RESULTADO NETO X100	25,23%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X100	211,13%
		2.2. CARTERA CRÉDITO BRUTA				4.2. PATRIMONIO PROMEDIO		5.2. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO

FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30 / 09 / 2023

