

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	18.930.127.466	18.995.412.419
Efectivo	3.834.028.914	3.834.028.914
Banco Central de Venezuela	14.316.651.835	14.316.651.835
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.114	5.114
Bancos y corresponsales del exterior	736.858.563	802.143.516
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	42.583.040	42.583.040
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	118.387.044.826	125.074.951.669
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	33.725.287.903	33.725.287.903
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	31.062.034.703	31.243.111.743
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	25.731.265.258	32.238.095.061
Inversiones de disponibilidad restringida	27.868.456.962	27.868.456.962
Inversiones en otros títulos valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	10.294.379.874	10.294.379.874
Créditos vigentes	10.093.337.634	10.093.337.634
Créditos reestructurados	482.097.593	482.097.593
Créditos vencidos	53.117.048	53.117.048
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-334.172.401	-334.172.401
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	133.996.418	133.996.418
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	69.623.234	69.623.234
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	81.703.923	81.703.923
Comisiones por cobrar	1.550.508	1.550.508
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-18.981.247	-18.981.247
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	8.665.259.392	1.637.964.456
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.637.964.456	1.637.964.456
Inversiones en sucursales	8.442.379.380	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.415.084.446	0
BIENES REALIZABLES	11.439.844	11.439.844
BIENES DE USO	1.639.370.908	1.644.786.498
OTROS ACTIVOS	3.334.844.013	3.260.415.727
TOTAL DEL ACTIVO	161.396.462.741	161.053.346.907
Cuentas Contingentes Deudoras	19.826.352	19.826.352
Activos de los Fideicomisos	8.572.668.854	8.572.668.854
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	280.443.400	280.443.400
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	403.282.670.234	409.095.999.222
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos	0	0
Soberanos	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	41.212.121.925	41.250.416.425
Depósitos a la vista	38.893.214.951	38.896.390.988
Cuentas corrientes no remuneradas	15.212.471.595	15.212.471.595
Cuentas corrientes remuneradas	2.614.918.939	2.614.918.939
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	16.454.145.080	16.454.145.080
Depósitos y certificados a la vista	528.613.284	531.789.321
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.083.066.053	4.083.066.053
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Otras obligaciones a la vista	273.000.222	273.148.812
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	1.920.666.203	1.920.666.203
Depósitos a plazo	125.240.549	148.283.529
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	0	11.926.893
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	16.208.718	16.208.718
DE VIVIENDA Y HÁBITAT	16.208.718	16.208.718
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.372.524.093	43.372.524.093
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.663.966.043	17.663.966.043
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	25.708.558.050	25.708.558.050
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	18.051.091	18.051.670
Gastos por pagar por captaciones del público	18.050.956	18.051.535
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	135	135
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	41.094.457.049	40.713.046.136
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	125.713.362.876	125.370.247.042
GESTIÓN OPERATIVA	2.792.398.350	2.792.398.350
PATRIMONIO	32.890.701.515	32.890.701.515
TOTAL DEL PATRIMONIO	32.890.701.515	32.890.701.515
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	161.396.462.741	161.053.346.907

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023


	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	2.546.580.064	2.546.580.064
Ingresos por disponibilidades	64.751	64.751
Ingresos por inversiones en títulos valores	240.197.634	240.197.634
Ingresos por cartera de créditos	2.306.317.679	2.306.317.679
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	-132.855.611	-132.856.763
Gastos por captaciones del público	-99.936.577	-99.937.729
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-471	-471
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-32.918.563	-32.918.563
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	2.413.724.453	2.413.723.301
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	28.532.293	28.532.293
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-212.683.419	-212.683.419
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-212.683.419	-212.683.419
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	2.229.573.327	2.229.572.175
Otros ingresos operativos	2.965.626.067	3.067.985.327
Otros gastos operativos	-634.924.765	-613.895.180
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.660.274.629	4.683.662.322
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	-1.151.145.814	-1.151.213.505
Gastos de personal	-494.830.650	-494.830.650
Gastos generales y administrativos	-656.315.164	-656.382.855
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.509.128.815	3.532.448.817
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	476.620	476.620
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	-229.060.243	-252.380.245
MARGEN OPERATIVO NETO	3.280.545.192	3.280.545.192
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	-56.627.515	-56.627.515
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.223.917.677	3.223.917.677
Impuesto sobre la renta	-431.519.327	-431.519.327
RESULTADO NETO	2.792.398.350	2.792.398.350

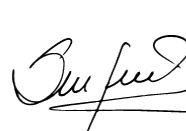
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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	1.228.795	1.910.640	3.954.883	0	157.766	7.252.084
Garantía	0	23	0	0	0	23
Administración	0	278.849.067	1.021.256.999	93.356.215	7.078.396.703	8.471.858.984
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.228.795	280.759.730	1.025.211.882	93.356.215	7.078.554.469	8.479.111.091


Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	954.413.345
Captaciones de entidades oficiales	8.700.079.521
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.993.672.098
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	110
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	14.302.817
Índice de Solvencia Patrimonial	151.04%
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 S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Gustavo Inciarite Tancredi

Auditores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath

