

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

(Expresado en Bs.)

| ACTIVO | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|
| DISPONIBILIDADES | 18.805.885.601 | 18.873.874.516 |
| Efectivo | 2.808.704.042 | 2.808.704.042 |
| Banco Central de Venezuela | 15.143.366.133 | 15.143.366.133 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 5.114 | 5.114 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 749.643.269 | 817.632.194 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 104.167.043 | 104.167.043 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 122.402.834.851 | 129.180.785.888 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 36.510.877.527 | 36.510.877.527 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 31.458.708.848 | 31.619.978.956 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 26.059.865.347 | 32.676.546.276 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 28.373.383.129 | 28.373.383.129 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 11.421.081.184 | 11.421.081.184 |
| Créditos vigentes | 11.340.695.016 | 11.340.695.016 |
| Créditos reestructurados | 410.717.617 | 410.717.617 |
| Créditos vencidos | 51.552.828 | 51.552.828 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | -381.894.277 | -381.894.277 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 90.278.292 | 90.278.292 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 15.109.217 | 15.109.217 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 94.035.311 | 94.035.311 |
| Comisiones por cobrar | 1.839.062 | 1.839.062 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | -20.705.298 | -20.705.298 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 8.772.750.310 | 1.657.655.560 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 1.657.655.560 | 1.657.655.560 |
| Inversiones en sucursales | 8.548.250.458 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | -1.433.155.708 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 18 | 18 |
| BIENES DE USO | 1.799.296.682 | 1.804.763.163 |
| OTROS ACTIVOS | 4.035.251.291 | 3.951.442.334 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 167.327.378.229 | 166.979.880.955 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 21.096.211 | 21.096.211 |
| Activos de los Fideicomisos | 8.749.476.913 | 8.749.476.913 |
| Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 318.854.639 | 318.854.639 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 419.170.569.110 | 425.144.849.296 |
| 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 | 46.292.372.755 | 46.331.156.292 |
| Depósitos a la vista | 43.141.900.112 | 43.145.116.708 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 18.575.183.924 | 18.575.183.924 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 2.740.149.108 | 2.740.149.108 |
| Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20 | 16.668.482.310 | 16.668.482.310 |
| Depósitos y certificados a la vista | 529.280.927 | 532.497.523 |
| Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 4.628.803.843 | 4.628.803.843 |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 |
| Otras obligaciones a la vista | 325.317.447 | 325.467.934 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| Depósitos de ahorro | 2.698.315.269 | 2.698.315.269 |
| Depósitos a plazo | 126.839.927 | 150.177.176 |
| Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Captaciones del público restringidas | 0 | 12.079.205 |
| 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 | 16.430.232 | 16.430.232 |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 43.926.414.817 | 43.926.414.817 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 17.889.546.967 | 17.889.546.967 |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 26.036.867.850 | 26.036.867.850 |
| 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 | 20.048.639 | 20.049.529 |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 20.048.506 | 20.049.596 |
| 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 | 133 | 133 |
| 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 | 40.478.304.972 | 40.092.023.271 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 130.733.571.415 | 130.386.074.141 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 3.720.506.883 | 3.720.506.883 |
| PATRIMONIO | 32.873.299.931 | 32.873.299.931 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 32.873.299.931 | 32.873.299.931 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 167.327.378.229 | 166.979.880.955 |

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

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|
| INGRESOS FINANCIEROS | 3.330.487.361 | 3.330.487.361 |
| Ingresos por disponibilidades | 81.750 | 81.750 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 303.224.004 | 303.224.004 |
| Ingresos por cartera de créditos | 3.027.181.607 | 3.027.181.607 |
| 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 | -167.506.267 | -167.507.722 |
| Gastos por captaciones del público | -128.157.043 | -128.158.498 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -604 | -604 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | -39.348.620 | -39.348.620 |
| 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 | 3.162.981.094 | 3.162.979.639 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 47.722.670 | 47.722.670 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | -312.531.603 | -312.531.603 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | -312.531.603 | -312.531.603 |
| 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 | 2.898.172.161 | 2.898.170.706 |
| Otros ingresos operativos | 3.975.474.752 | 4.106.456.755 |
| Otros gastos operativos | -698.153.122 | -797.297.520 |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 6.175.493.791 | 6.207.329.941 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN : | -1.504.395.127 | -1.504.481.086 |
| Gastos de personal | -636.939.347 | -636.939.347 |
| Gastos generales y administrativos | -867.455.780 | -867.541.739 |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 4.671.098.664 | 4.702.848.855 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Ingresos operativos varios | 562.418 | 562.418 |
| Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos operativos varios | -319.334.910 | -351.085.101 |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 4.352.326.172 | 4.352.326.172 |
| Gastos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos extraordinarios | -58.602.722 | -58.602.722 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 4.293.723.450 | 4.293.723.450 |
| Impuesto sobre la renta | -573.216.567 | -573.216.567 |
| RESULTADO NETO | 3.720.506.883 | 3.720.506.883 |

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 | 1.244.487 | 1.933.760 | 3.954.884 | 0 | 265.414 | 7.398.545 |
| Garantía | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| Administración | 0 | 329.312.447 | 1.039.689.274 | 92.789.309 | 7.164.527.647 | 8.626.318.677 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 1.244.487 | 331.246.230 | 1.043.644.158 | 92.789.309 | 7.164.793.061 | 8.633.717.245 |
| Inversiones cedidas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cartera al sector agroalimentario del mes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.148.919.659 |
| Captaciones de entidades oficiales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.695.117.308 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.121.308.462 |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17.420.782 |
| Índice de Solvencia Patrimonial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 134.93% |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos otorgados al Sector Salud | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.296 |

R. Manigliá
Lic. Román Manigliá D.
Presidente

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

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

R. Arizabal
Lic. Raúl A. Arizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Primer Comisario Principal
Gordí S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Gustavo Inciarre Tancredi

Audidores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembros de Crowe Global)

