

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	PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	18.805.885.601	18.873.874.516	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	46.292.372.755	46.331.156.292
Efectivo	2.808.704.042	2.808.704.042	Depósitos a la vista	43.141.900.112	43.145.116.708
Banco Central de Venezuela	15.143.366.133	15.143.366.133	Cuentas corrientes no remuneradas	18.575.183.924	18.575.183.924
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.114	5.114	Cuentas corrientes remuneradas	2.740.149.108	2.740.149.108
Bancos y corresponsales del exterior	749.643.269	817.632.184	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	16.668.482.310	16.668.482.310
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	529.280.927	532.497.523
Efectos de cobro inmediato	104.167.043	104.167.043	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.628.803.843	4.628.803.843
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	122.402.834.851	129.180.785.888	Cambiarío de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	36.510.877.527	36.510.877.527	Otras obligaciones a la vista	325.317.447	325.467.934
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	31.458.708.848	31.619.978.956	Depósitos de ahorro	2.698.315.269	2.698.315.269
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	26.059.865.347	32.676.546.276	Depósitos a plazo	126.839.927	150.177.176
Inversiones de disponibilidad restringida	28.373.383.129	28.373.383.129	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	12.079.205
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	11.421.081.184	11.421.081.184	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	11.340.695.016	11.340.695.016	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0
Créditos reestructurados	410.717.617	410.717.617	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	16.430.232	16.430.232
Créditos vencidos	51.552.828	51.552.828	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.926.414.817	43.926.414.817
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.889.546.967	17.889.546.967
(Provisión para cartera de créditos)	-381.894.277	-381.894.277	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	26.036.867.850	26.036.867.850
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	90.278.292	90.278.292	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	15.109.217	15.109.217	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	94.035.311	94.035.311	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Comisiones por cobrar	1.839.062	1.839.062	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.048.639	20.049.529
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	20.048.506	20.049.396
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-20.705.298	-20.705.298	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	8.772.750.310	1.657.655.560	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	133	133
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.657.655.560	1.657.655.560	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en sucursales	8.548.250.458	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.433.155.708	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	18	18	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	1.799.296.682	1.804.763.163	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.478.304.972	40.092.023.271
OTROS ACTIVOS	4.035.251.291	3.951.442.334	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	167.327.378.229	166.979.880.955	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	21.096.211	21.096.211	TOTAL DEL PASIVO	130.733.571.415	130.386.074.141
Activos de los Fideicomisos	8.749.476.913	8.749.476.913	GESTIÓN OPERATIVA	3.720.506.883	3.720.506.883
Otros Encargos de Confianza	0	0	PATRIMONIO	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	318.854.639	318.854.639	TOTAL DEL PATRIMONIO	32.873.299.931	32.873.299.931
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	167.327.378.229	166.979.880.955
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			

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

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	9.685.117.308
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



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. Arizabalab B.
Gerencia de Informes Oficiales

Primer Comisario Principal

Gordí S. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal

Gustavo Inciarnte Tancredi

Auditores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembros de Crowe Global)

