

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	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	
DISPONIBILIDADES	5.598.417.985	5.618.595.010	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.068.592.563	12.080.690.582	
Efectivo	992.688.533	992.688.533	Depósitos a la vista	10.953.012.588	10.954.015.957	
Banco Central de Venezuela	4.393.834.469	4.393.834.469	Cuentas corrientes no remuneradas	3.837.785.247	3.837.785.247	
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.436	6.436	Cuentas corrientes remuneradas	715.683.763	715.683.763	
Bancos y corresponsales del exterior	188.851.376	209.028.401	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	5.201.016.244	5.201.016.244	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	363.142.484	364.145.853	
Efectos de cobro inmediato	23.037.171	23.037.171	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	835.384.850	835.384.850	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.420.645.761	39.517.808.996	Otras obligaciones a la vista	77.647.744	77.694.691	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.783.343.358	10.783.343.358	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	998.362.943	998.362.943	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.814.280.458	9.838.839.128	Depósitos a plazo	39.569.288	46.848.994	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.129.805.304	10.202.409.869	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	8.693.216.641	8.693.216.641	Captaciones del público restringidas	0	3.767.997	
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.666.391.487	1.666.391.487	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	688.106	688.106	
Créditos vigentes	1.688.461.735	1.688.461.735	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.703.574.233	13.703.574.233	
Créditos reestructurados	75.637.383	75.637.383	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.580.942.233	5.580.942.233	
Créditos vencidos	7.199.833	7.199.833	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	8.122.632.000	8.122.632.000	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(104.907.464)	(104.907.464)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.156.676	14.156.676	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.134.408	3.134.408	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.306.317	13.306.317	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.753.118	18.753.392	
Comisiones por cobrar	838.078	838.078	Gastos por pagar por captaciones del público	18.752.848	18.753.122	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.122.127)	(3.122.127)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	270	270	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.716.172.287	492.171.475	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	492.171.475	492.171.475	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
Inversiones en sucursales	2.561.337.432	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(337.336.620)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.570.319.878	12.450.039.480	
BIENES DE USO	240.233.379	242.007.125	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
OTROS ACTIVOS	465.368.560	462.073.261	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	48.121.386.135	48.013.204.030	TOTAL DEL PASIVO	38.361.927.898	38.253.745.793	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.538.998	7.538.998	GESTIÓN OPERATIVA	431.102.663	431.102.663	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.707.969.047	2.707.969.047	PATRIMONIO	9.328.355.574	9.328.355.574	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	48.121.386.135	48.013.204.030	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	62.925.936	62.925.936				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	119.662.597.854	121.197.273.114				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0				
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. CENTRAL	ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL, MUNIC. Y DEL D.T/O. CAPT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	388.269	593.641	1.111.468	0	76.409	2.169.787
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	2	54.454.549	357.764.493	26.038.730	2.233.247.826	2.671.505.600
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	388.271	55.048.198	358.875.961	26.038.730	2.233.324.235	2.673.675.395

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

	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	520.140.396	520.140.396	Otros ingresos operativos	645.945.343	682.289.991
Ingresos por disponibilidades	18.922	18.922	Otros gastos operativos	(154.619.036)	(181.851.868)
Ingresos por inversiones en títulos valores	171.488.141	171.488.141	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	877.072.383	886.183.838
Ingresos por cartera de créditos	348.633.329	348.633.329	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(320.928.065)	(321.451.955)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4	4	Gastos de personal	(120.390.277)	(120.390.277)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(200.537.788)	(201.061.678)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	556.144.318	564.731.883
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(80.694.584)	(80.694.945)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	(69.667.970)	(69.668.331)	Ingresos operativos varios	86.255.631	86.255.631
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(1.903)	(1.903)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(11.024.711)	(11.024.711)	Gastos operativos varios	(93.686.133)	(102.273.698)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	548.713.816	548.713.816
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	(6.011.153)	(6.011.153)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	542.702.663	542.702.663
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	(111.600.000)	(111.600.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	439.445.812	439.445.451	RESULTADO NETO	431.102.663	431.102.663
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.573.120	6.573.120			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(60.272.856)	(60.272.856)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(60.272.856)	(60.272.856)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	385.746.076	385.745.715			

Lic. Román Maniglia D.
Presidente

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

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

Lic. Raul A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	212
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.462.702
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	183.405.317	Índice de Solvencia Patrimonial	205,42%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.567.980.739	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	298.717.376	Créditos otorgados al Sector Salud	0

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath