

Balance General de publicación al 31 de agosto de 2023 (Expresado en bolívares)


ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	7.085.709.457	7.148.650.040	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.614.143.904	9.614.143.904
Efectivo	4.414.541.951	4.414.541.951	Depósitos a la vista	7.850.697.601	7.850.697.601
Banco Central de Venezuela	1.783.363.279	1.783.363.279	Cuentas corrientes no remuneradas	2.920.552.381	2.920.552.381
Bancos y otras instituciones financieras del país	22.436	22.436	Cuentas corrientes remuneradas	909.237.190	909.237.190
Bancos y corresponsales del exterior	887.722.758	950.663.341	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	90.508.607	90.508.607
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	188.782.722	188.782.722
Efectos de cobro inmediato	59.033	59.033	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.741.616.701	3.741.616.701
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.032.961	325.638.505	Otras obligaciones a la vista	157.216.176	157.216.176
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	659.508.809	659.508.809
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	654	654	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.032.307	325.637.851	Captaciones del público restringidas	946.721.318	946.721.318
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	4.085.827.277	6.024.971.203	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.108	2.108
Créditos vigentes	4.098.785.832	6.057.207.730	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.260.334	326.429.374
Créditos reestructurados	87.797.986	87.797.986	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.259.859	1.259.859
Créditos vencidos	25.609.251	43.620.555	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	475	325.169.515
(Provisión para cartera de créditos)	(126.365.792)	(163.655.068)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.622.163	40.449.873	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	41.254	207.073	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.660	18.660
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.533.077	35.194.968	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.537.702	6.555.990
Comisiones por cobrar	6.093.277	6.093.277	Gastos por pagar por captaciones del público	2.537.702	6.555.990
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)	(1.045.445)	(1.045.445)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.126.819.323	124.157.474	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	124.157.474	124.157.474	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	2.002.661.849	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.289.949.344	1.294.660.363
BIENES DE USO	12.797.422	12.797.422	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	834.910.832	836.953.265	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	14.179.719.435	14.513.617.782	TOTAL DEL PASIVO	10.907.912.052	11.241.810.399
Cuentas Contingentes Deudoras	153.324.639	153.324.639	GESTIÓN OPERATIVA	64.969.460	64.969.460
Activos de los Fideicomisos	1.201.164.344	1.201.164.344	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.206.837.923	3.206.837.923
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14.179.719.435	14.513.617.782
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	23.933.262.087	23.935.203.770			
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 por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de agosto de 2023 (Expresado en bolívares)

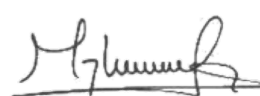
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	329.258.931	363.967.920	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	567.660.649	564.919.239
Ingresos por disponibilidades	2.741.118	2.741.118	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	494.526.741	496.297.732
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.222	2.111.432	Gastos de personal	194.641.895	195.296.305
Ingresos por cartera de créditos	326.477.200	359.081.979	Gastos generales y administrativos	299.884.846	301.001.427
Ingresos por otras cuentas por cobrar	33.391	33.391	MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.133.908	68.621.507
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	12.780.365	17.292.766
GASTOS FINANCIEROS	179.150.743	182.228.568	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	52.811.667	55.889.492	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	116.645.568	116.645.568	Gastos operativos varios	23.798.380	23.798.380
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	62.115.893	62.115.893
Gastos por otros financiamientos obtenidos	5.560.940	5.560.940	Ingresos extraordinarios	5.074.283	5.074.283
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	807.891	807.891
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	66.382.285	66.382.285
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	1.412.825	1.412.825
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	64.969.460	64.969.460
Otros gastos financieros	4.132.568	4.132.568			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	150.108.188	181.739.352			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	120.217	120.217			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	23.899.656	28.402.024			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	23.899.656	28.402.024			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	126.328.749	153.457.545			
Otros ingresos operativos	489.434.608	459.571.908			
Otros gastos operativos	48.102.708	48.110.214			

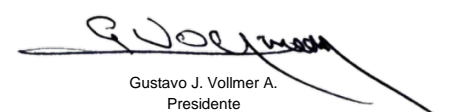
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos							Inversiones Cedidas	
Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total			
Personas Naturales	0	6.032.121	Mixtas	0	6.032.121	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	75.748.000	
Personas Jurídicas	278.564.452	598.645.019		20.140.884	1.051.562.989	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	964.747.767	
Administración Central	0	4.061.507		0	4.061.507	Captaciones de Entidades Oficiales	360.624.162	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	19.841		208.782	228.623	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	112.769.232	
Entes Descentralizados y otros	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	
Organismos con Régimen Especial	0	77.872.185		467.892	100.667.514	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.187	
Total	278.564.452	686.630.673		20.817.558	1.162.552.754	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	27,00	
						Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	
						Créditos otorgados al sector salud	0	


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente