

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.039.226.792	1.490.090.532
Efectivo	270.214.192	271.752.020
Banco Central de Venezuela	710.413.230	710.413.230
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	10.200	10.200
Bancos y Corresponsales del Exterior	58.586.099	507.912.011
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	3.071	3.071
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	72.776.296	1.152.633.113
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	70.350.000	70.350.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	326.081.365
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	550.863.960
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.426.296	205.337.788
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	546.599.628	1.106.640.613
Créditos Vigentes	553.832.990	1.123.280.214
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	488.640	1.057.686
Créditos en Litigio	19.807.063	19.807.063
(Provisión para Cartera de Créditos)	-27.529.065	-37.504.350
Intereses y Comisiones por Cobrar	4.568.543	18.734.697
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	6.777.585
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.138.871	11.527.440
Comisiones por Cobrar	429.675	429.675
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	783.908.767	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	783.908.767	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	13.755.981	13.755.981
Otros Activos	109.892.139	110.913.035
Total Activo	2.570.728.146	3.892.767.971

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	19.277.786	19.602.955
Activos de los Fideicomisos	267.816.487	267.816.487
Otros Encargos de Confianza	18.603.576	18.603.576
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	651.126.665	1.218.740.940
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	1.210.262.371	2.832.433.800
Depósitos a la Vista	1.090.406.933	2.486.311.558
Cuentas Corrientes No Remuneradas	403.780.023	403.780.023
Cuentas Corrientes Remuneradas	218.134.619	1.613.226.321
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	35.748.775	36.561.698
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	432.743.516	432.743.516
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	90.409.359	104.744.719
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	28.837.893	28.837.893
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	608.186	212.539.630
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	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	39.050	39.050
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	152	152
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	38.898	38.898
Obligaciones con Instit. Financ. 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	807.356	807.362
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	807.356	807.362
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	0	0
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	915.456.638	615.325.028
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.126.565.415	3.448.605.240
Gestión Operativa	70.797.797	70.797.797

Patrimonio

Total del Patrimonio	373.364.934	373.364.934
Total del Pasivo y Patrimonio	2.570.728.146	3.892.767.971

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos

(Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total	
Inversión	0	31	0	0	0	31	
Garantía	0	20.825	0	0	0	20.825	
Administración	2.095	252.796.571	0	0	10.730.229	263.528.895	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	
Total	2.095	252.817.427	0	0	10.730.229	263.549.751	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	97.880.198
Captaciones de Entidades Oficiales	42.887.845
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	17.822.359
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	1.290.104
Índice de Solvencia Patrimonial	12,09%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0


Estado de Resultados de Publicación del 01-07-23 al 31-08-23

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	107.849.028	129.529.582
Ingresos por Disponibilidades	185.516	2.469.876
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	9.930.482	16.122.466
Ingresos por Cartera de Créditos	97.693.024	110.897.234
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	40.006	40.006
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	5.441.010	5.462.335
Gastos por Captaciones del Público	4.832.125	4.853.450
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	77.389	77.389
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	531.496	531.496
Margen Financiero Bruto	102.408.018	124.067.247
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	17.907	9.993.192
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	17.907	9.993.192
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	104.205.224	105.526.302
Otros Gastos Operativos	12.752.778	17.738.109
Margen de Intermediación Financiera	193.842.557	201.862.248
Gastos de Transformación	105.686.619	119.944.553
Gastos de Personal	62.944.373	76.279.695
Gastos Generales y Administrativos	39.905.411	40.828.023
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.340.681	1.340.681
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.496.154	1.496.154
Margen Operativo Bruto	88.155.938	81.917.695
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	6.123.951	15.339.026
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	13.417.183	16.394.015
Margen Operativo Neto	80.862.706	80.862.706
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	64.909	64.909
Resultado Bruto antes de Impuestos	80.797.797	80.797.797
Impuesto Sobre la Renta	10.000.000	10.000.000
Resultado Neto	70.797.797	70.797.797


Leonardo Ascenzi López
Presidente (E)


Alexandra Amengual
Secretaria


Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad


Alexandra Torres Zemanate
Auditor