

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	1.546.549.569	2.075.033.670
Efectivo	517.945.518	519.599.722
Banco Central de Venezuela	966.386.839	966.386.839
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	6.715	6.715
Bancos y Corresponsales del Exterior	61.616.787	588.446.684
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	593.710	593.710
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	2.609.833	1.171.997.981
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	338.322.066
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	610.882.350
Inversiones de Disponibilidad Restringida	2.609.833	222.793.565
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	622.676.025	1.351.063.192
Créditos Vigentes	626.847.840	1.362.244.329
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	2.084.401	8.048.873
Créditos en Litigio	21.403.245	21.403.245
(Provisión para Cartera de Créditos)	-27.659.461	-40.633.255
Intereses y Comisiones por Cobrar	5.073.360	20.100.418
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	7.820.533
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.162.492	11.369.017
Comisiones por Cobrar	910.868	910.868
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	0
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	879.259.875	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	879.259.875	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	14.137.801	14.137.801
Otros Activos	137.987.109	138.537.729
Total Activo	3.208.293.572	4.770.870.791

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	20.241.933	22.361.357
Activos de los Fideicomisos	294.598.873	294.598.873
Otros Encargos de Confianza	17.742.507	17.742.507
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	750.933.611	1.583.694.062
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	1.594.575.710	3.452.410.850
Depósitos a la Vista	1.514.453.301	3.096.384.957
Cuentas Corrientes No Remuneradas	601.623.716	601.623.716
Cuentas Corrientes Remuneradas	216.412.063	1.798.343.719
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	33.280.604	33.280.604
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	663.136.918	663.136.918
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.260.390	54.945.191
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	32.722.676	32.722.676
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	1.139.343	268.358.026
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	39.229	39.229
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	201	201
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	39.028	39.028
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	763.612	763.612
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	763.612	763.612
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	1.123.507.655	828.249.734
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.718.886.206	4.281.463.425
Gestión Operativa	113.413.757	113.413.757
Total del Patrimonio	375.993.609	375.993.609
Total del Pasivo y Patrimonio	3.208.293.572	4.770.870.791

Patrimonio

Total del Patrimonio	375.993.609	375.993.609
Total del Pasivo y Patrimonio	3.208.293.572	4.770.870.791

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	274.364.197	0	0	12.621.620	286.987.912	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	
Total	2.095	274.385.053	0	0	12.621.620	287.008.768	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	87.357.131
Captaciones de Entidades Oficiales	33.959.354
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	18.854.097
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	6.425.512
Índice de Solvencia Patrimonial	11,10%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-23 al 31-10-23

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	172.164.997	221.829.653
Ingresos por Disponibilidades	998.627	5.697.465
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	12.976.871	26.605.193
Ingresos por Cartera de Créditos	158.057.219	189.394.715
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	132.280	132.280
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	13.015.590	13.061.859
Gastos por Captaciones del Público	9.232.579	9.278.848
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	429.665	429.665
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	3.353.346	3.353.346
Margen Financiero Bruto	159.149.407	208.767.794
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	24.561	12.998.355
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	24.561	12.998.355
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	223.383.190	219.493.881
Otros Gastos Operativos	29.386.741	39.376.811
Margen de Intermediación Financiera	353.121.295	375.886.509
Gastos de Transformación	208.204.759	235.626.916
Gastos de Personal	110.089.571	135.524.417
Gastos Generales y Administrativos	92.054.936	94.042.247
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.681.362	2.681.362
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.378.890	3.378.890
Margen Operativo Bruto	144.916.536	140.259.593
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	6.132.424	16.092.783
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	19.066.694	24.370.110
Margen Operativo Neto	131.982.266	131.982.266
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	68.509	68.509
Resultado Bruto antes de Impuestos	131.913.757	131.913.757
Impuesto Sobre la Renta	18.500.000	18.500.000
Resultado Neto	113.413.757	113.413.757

Joaquín Urbano Berrizbeitía
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor