

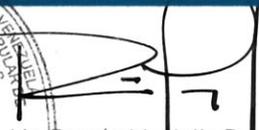
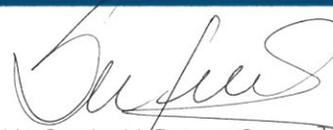
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2022

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	2.530.190.148	2.544.097.906	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.471.319.782	7.479.937.752	
Efectivo	436.929.175	436.929.175	Depósitos a la vista	6.950.986.317	6.951.701.061	
Banco Central de Venezuela	1.945.595.737	1.945.595.737	Cuentas corrientes no remuneradas	2.134.340.862	2.134.340.862	
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.527	6.527	Cuentas corrientes remuneradas	414.184.469	414.184.469	
Bancos y corresponsales del exterior	130.796.737	144.704.495	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	3.703.967.122	3.703.967.122	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	19.260.000	19.974.744	
Efectos de cobro inmediato	16.861.972	16.861.972	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	679.233.864	679.233.864	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.731.080.276	28.204.135.136	Otras obligaciones a la vista	49.310.922	49.344.365	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.792.358.254	7.792.358.254	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	442.837.334	442.837.334	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.991.503.196	7.007.910.011	Depósitos a plazo	28.185.209	33.370.867	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.791.367.892	7.248.015.937	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	6.155.850.934	6.155.850.934	Captaciones del público restringidas	0	2.684.125	
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	1.089.437.666	1.089.437.666	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.409.641	2.409.641	
Créditos vigentes	1.114.933.182	1.114.933.182	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.042.060.996	10.042.060.996	
Créditos reestructurados	45.858.612	45.858.612	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.255.802.896	4.255.802.896	
Créditos vencidos	3.681.373	3.681.373	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	5.786.258.100	5.786.258.100	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(75.035.501)	(75.035.501)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.419.777	18.419.777	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	10.043.280	10.043.280	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.272.071	9.272.071	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.025.379	12.025.575	
Comisiones por cobrar	686.797	686.797	Gastos por pagar por captaciones del público	11.986.078	11.986.274	
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)	(1.582.371)	(1.582.371)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	449	449	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.937.269.235	368.993.355	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	38.852	38.852	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	368.993.355	368.993.355	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
Inversiones en sucursales	1.808.581.824	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(240.305.944)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.309.855.456	9.223.596.909	
BIENES DE USO	111.230.320	112.506.050	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
OTROS ACTIVOS	1.065.771.355	1.068.168.506	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	33.483.398.777	33.405.758.396	TOTAL DEL PASIVO	26.837.671.254	26.760.030.873	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.087.555	8.087.555	GESTION OPERATIVA	97.598.290	97.598.290	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.928.917.926	1.928.917.926	PATRIMONIO	6.548.129.233	6.548.129.233	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	33.483.398.777	33.405.758.396	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	40.737.245	40.737.245				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	84.519.813.512	85.552.855.124				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0				
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISO						
	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMIN. CENTRAL	ADMIN. PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL DISTRITO/CARTE	ENTES DESC. Y OTROS OND. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	276.601	428.640	829.298	0	44.104	1.578.643
Garantía	0	8	0	0	0	8
Administración	5	31.967.320	277.737.129	19.748.529	1.581.453.658	1.910.906.641
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	276.606	32.395.968	278.566.427	19.748.529	1.581.497.762	1.912.485.292

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE AGOSTO 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	158.815.610	158.815.610	Otros ingresos operativos	203.307.783	215.318.655
Ingresos por disponibilidades	6.090	6.090	Otros gastos operativos	(66.635.826)	(75.959.000)
Ingresos por inversiones en títulos valores	81.785.174	81.785.174	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	249.965.470	252.653.047
Ingresos por cartera de créditos	77.024.346	77.024.346	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(105.551.864)	(105.724.380)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos de personal	(39.073.115)	(39.073.115)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(66.478.749)	(66.651.265)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	144.413.606	146.928.667
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(25.039.438)	(25.039.559)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	(22.199.899)	(22.200.020)	Ingresos operativos varios	17.173.205	17.173.205
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	(1.013)	(1.013)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(22.515.854)	(25.030.915)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.838.526)	(2.838.526)	MARGEN OPERATIVO NETO	139.070.957	139.070.957
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	(1.872.667)	(1.872.667)
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	137.198.290	137.198.290
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(39.600.000)	(39.600.000)
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO NETO	97.598.290	97.598.290
MARGEN FINANCIERO BRUTO	133.776.172	133.776.051			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.607.455	3.607.455			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(24.090.114)	(24.090.114)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(24.090.114)	(24.090.114)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	113.293.513	113.293.392			



Lic. Román Maniglia D. Presidente
Lic. Sandra M. Barreto C. VP Inteligencia Financiera y Control Contable
Lic. Omar I. Jovar V. Gerencia General de Contabilidad
Lic. Raúl A. Aristizabal B. Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	239
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.879.071
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	134.914.766	Índice de Solvencia Patrimonial	190,05%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.222.101.065	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	576.062
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	167.924.093	Créditos otorgados al Sector Salud	0

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath