

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO 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	2.099.311.562	2.109.682.188	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.629.596.995	5.635.923.159
Efectivo	425 194 814	425 194 814	Depósitos a la vista	5 178 681 975	5 179 206 645
Banco Central de Venezuela	1 548 778 475	1 548 778 475	Cuentas corrientes no remuneradas	1 709 466 442	1 709 466 442
Bancos y otras instituciones financieras del país	6 527	6 527	Cuentas corrientes remuneradas	402 196 639	402 196 639
Bancos y corresponsales del exterior	97 449 954	107 820 580	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2 719 241 653	2 719 241 653
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	20 060 000	20 584 670
Efectos de cobro inmediato	27 881 792	27 881 792	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	327 717 241	327 717 241
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.575.858.269	20.659.735.420	Otras obligaciones a la vista	84 817 523	84 842 073
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10 026 718 407	10 026 718 407	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	345 407 676	345 407 676
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5 132 313 109	5 145 606 861	Depósitos a plazo	20 689 821	24 496 439
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4 253 428 447	5 324 011 846	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	163 398 306	163 398 306	Captaciones del público restringidas	0	1 970 326
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 CREDITOS	830.710.440	830.710.440	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	7.632.115	7.632.115
Créditos vigentes	848 513 856	848 513 856	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.219.728.325	7.219.728.325
Créditos reestructurados	39 679 843	39 679 843	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2 972 229 475	2 972 229 475
Créditos vencidos	1 830 405	1 830 405	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	4 247 498 850	4 247 498 850
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(59 313 664)	(59 313 664)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.908.113	11.908.113	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	5 652 384	5 652 384	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6 619 824	6 619 824	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.654.516	8.654.608
Comisiones por cobrar	947 716	947 716	Gastos por pagar por captaciones del público	8 653 952	8 654 044
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)	(1 311 811)	(1 311 811)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	564	564
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.449.563.885	300.796.024	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	300 796 024	300 796 024	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	1 318 688 346	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(169 920 485)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.286.854.916	7.223.445.056
BIENES DE USO	94.816.621	95.756.072	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	726.505.707	723.002.736	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	24.788.674.597	24.731.590.993	TOTAL DEL PASIVO	20.152.466.867	20.095.383.263
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.977.124	9.977.124	GESTION OPERATIVA	36.119.489	36.119.489
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.458.169.615	1.458.169.615	PATRIMONIO	4.600.088.241	4.600.088.241
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	4.600.088.241	4.600.088.241
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	33.744.847	33.744.847	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.788.674.597	24.731.590.993
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60.732.501.495	61.476.091.737			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE JULIO 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	35.910.624	35.910.624	Otros ingresos operativos	88 460 081	93 428 365
Ingresos por disponibilidades	2 499	2 499	Otros gastos operativos	(19 537 963)	(23 528 054)
Ingresos por inversiones en títulos valores	7 992 350	7 992 350	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	87.313.133	88.291.275
Ingresos por cartera de créditos	27 915 775	27 915 775	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(46.517.287)	(46.590.317)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos de personal	(17 137 714)	(17 137 714)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(26 842 689)	(26 915 719)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2 536 884)	(2 536 884)
GASTOS FINANCIEROS	(11.035.677)	(11.035.728)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.795.846	41.700.958
Gastos por captaciones del público	(9 717 663)	(9 717 714)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(564)	(564)	Ingresos operativos varios	16 978 381	16 978 381
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1 317 450)	(1 317 450)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(10 708 194)	(11 613 306)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	47.066.033	47.066.033
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(1 346 544)	(1 346 544)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	24.874.947	24.874.896	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	45.719.489	45.719.489
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1 097 159	1 097 159	Impuesto sobre la renta	(9 600 000)	(9 600 000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7 581 091)	(7 581 091)	RESULTADO NETO	36.119.489	36.119.489
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7 581 091)	(7 581 091)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	18.391.015	18.390.964			

Lic. Román Maniglia D.
Presidente

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

Lic. Omar A. Tovar 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	248
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.625.223
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	136.858.120	Índice de Solvencia Patrimonial	162,72%
Captaciones de Entidades Oficiales	1.026.695.176	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	424.136
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	111.608.752	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