

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

**ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO**

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	2.650.191.391	2.664.313.297	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	7.757.497.187	7.766.455.415
Efectivo	682.358.509	682.358.509	Depósitos a la vista	7.206.005.794	7.206.748.759
Banco Central de Venezuela	1.816.036.822	1.816.036.822	Cuentas corrientes no remuneradas	2.375.085.789	2.375.085.789
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.527	6.527	Cuentas corrientes remuneradas	434.278.899	434.278.899
Bancos y corresponsales del exterior	132.451.224	146.573.130	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	3.849.419.928	3.849.419.928
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	44.763.889	45.506.854
Efectos de cobro inmediato	17.338.309	17.338.309	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	502.457.289	502.457.289
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	27.576.931.258	29.115.595.941	Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.877.422.484	7.877.422.484	Otras obligaciones a la vista	49.293.866	49.328.629
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.267.356.964	7.285.113.243	Depósitos de ahorro	472.900.192	472.900.192
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6.019.882.632	7.540.791.036	Depósitos a plazo	29.297.335	34.687.744
Inversiones de disponibilidad restringida	6.412.269.178	6.412.269.178	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	2.790.091
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	1.197.543.858	1.197.543.858	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Créditos vigentes	1.215.975.752	1.215.975.752	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	2.530.183	2.530.188
Créditos reestructurados	53.918.185	53.918.185	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	10.171.696.386	10.171.696.386
Créditos vencidos	3.937.586	3.937.586	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.157.125.236	4.157.125.236
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	6.014.571.150	6.014.571.150
(Provisión para cartera de créditos)	(76.287.665)	(76.287.665)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	20.532.290	20.532.290	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.205.690	12.205.690	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.009.979	10.009.979	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	0	0
Comisiones por cobrar	699.699	699.699	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	10.422.523	10.422.584
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	10.398.135	10.398.196
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.383.078)	(2.383.078)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	2.018.218.693	382.243.478	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	270	270
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	382.243.478	382.243.478	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	24.118	24.118
Inversiones en sucursales	1.885.763.105	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(249.787.890)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	126.591.604	127.913.452	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	9.418.152.257	9.328.593.513
<b>OTROS ACTIVOS</b>	724.515.516	725.781.839	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	34.314.524.610	34.233.924.155	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	7.530.333	7.530.333	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	27.360.298.536	27.279.698.081
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	2.009.575.211	2.009.575.211	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	170.492.345	170.492.345
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	0	0	<b>PATRIMONIO</b>	6.783.733.729	6.783.733.729
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	47.511.624	47.511.624	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	6.783.733.729	6.783.733.729
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	0	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	34.314.524.610	34.233.924.155
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	88.055.822.263	89.150.485.072			
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	0	0			

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	234.902.468	234.902.468	Otros ingresos operativos	310.665.282	329.459.557
Ingresos por disponibilidades	10.014	10.014	Otros gastos operativos	(87.653.170)	(102.430.852)
Ingresos por inversiones en títulos valores	93.760.324	93.760.324	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	398.469.926	402.486.328
Ingresos por cartera de créditos	141.132.130	141.132.130	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION :</b>	(168.496.425)	(168.772.353)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos de personal	(62.390.097)	(62.390.097)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(106.106.328)	(106.382.256)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	229.973.501	233.713.975
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	(36.890.983)	(36.891.174)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	(33.197.929)	(33.198.120)	Ingresos operativos varios	34.603.849	34.603.849
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	(1.283)	(1.283)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.691.771)	(3.691.771)	Gastos operativos varios	(35.140.507)	(38.880.981)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	229.436.843	229.436.843
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	(4.344.498)	(4.344.498)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	225.092.345	225.092.345
Otros gastos financieros	0	0	Impuesto sobre la renta	(54.600.000)	(54.600.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	198.011.485	198.011.294	<b>RESULTADO NETO</b>	170.492.345	170.492.345
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.296.264	4.296.264			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(26.849.935)	(26.849.935)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(26.849.935)	(26.849.935)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	175.457.814	175.457.623			

Lic. Román Manigua D.  
Presidente

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

Lic. Omar J. Tovar V  
Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.  
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	133.522.953
Captaciones de Entidades Oficiales	1.330.803.192
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	183.522.114

Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	230
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.251.799
Índice de Solvencia Patrimonial	191,32%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)**

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA ( * )	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD ( * )	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	191,32%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	5,99%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	2,63%	4.1. RESULTADO NETO X 100	1,94%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	135,71%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	48,89%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,31%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	96,97%	4.2. RESULTADO NETO X 100	10,32%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100	229,39%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		2.3. CARTERA CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

( \* ) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30 / 09 / 2022

Primer Comisario Principal  
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal  
Miguel Calvo

Audidores Externos  
Márquez, Pardo y Asociados  
Crowe Horwath