

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N De Silva Paz	 <p>Building a better working world</p>
León Henrique Collin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Koller	Principal	
Ignacio J. Lacasta	Claudia Mariángelo R.	Suplente	
Agustín Arón	Guillermo Juan Suardes R.		
Omar Bello Rodríguez	Luis Alberto Camano B.		
Alauro Alaklé Pérez	Carren Pérez de Munán M.		
Salvador Scott Mata	Antonio Alonso Granada		
Eduardo de Fuentes Compio			

Balance General de Publicación al 30 de noviembre de 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	4.160.805.246	4.233.385.582	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.784.829.027	3.784.829.099
EFFECTIVO	1.157.810.011	1.157.810.011	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	3.426.318.489	3.426.318.489
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.927.594.608	1.927.594.608	Cuentas corrientes no remuneradas	1.101.533.548	1.101.533.548
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	Cuentas corrientes remuneradas	730.057.897	730.057.897
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	1.074.851.282	1.147.631.624	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	48.922.659	48.922.659
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	3.734.818	3.734.818
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	375.472	375.472	Clas.Clas S/Clas. Mercado Cambiario	1.542.069.567	1.542.069.567
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(26.211)	(26.211)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	56.750.182	56.750.182
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	95.469.427	150.397.630	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL DIVZLA Y OPER. INTERBANCO.	0	0	DEPOSITOS DE AHORRO	218.195.382	218.195.382
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	325	325	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	87.553.833	87.553.833	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	69.484	54.997.687	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	7.845.785	7.845.785	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	83.564.974	83.565.046
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HABITAT	250	250
CARTERA DE CREDITOS	1.366.289.609	1.366.289.609	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.472.293	2.472.293
CREDITOS VIGENTES	1.393.356.364	1.393.356.364	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	0	0
CREDITOS REESTRUCTURADOS	1.005.058	1.005.058	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	5.712.040	5.712.040	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	21.334	21.334
CREDITOS EN LITIGIO	556.214	556.214	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(34.340.067)	(34.340.067)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.795.035	11.811.573	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	267.784	284.322	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	828.139	828.139	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26.250	26.250
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	9.126.118	9.126.118	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	16.780	16.780
COMISIONES POR COBRAR	2.455.390	2.455.390	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERAS P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO, NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(882.396)	(882.396)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.470	9.470
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	119.256.378	29.710.414	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	29.710.414	29.710.414	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	89.539.964	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	683.166.378	721.378.358
BIENES REALIZABLES	4	4	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	28.091.939	28.091.939	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	223.451.939	223.478.872	TOTAL DEL PASIVO	4.470.494.198	4.508.706.250
TOTAL DEL ACTIVO	6.004.953.571	6.043.165.623	GESTION OPERATIVA	197.849.109	197.849.109
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	830.803.404	830.803.404	PATRIMONIO	1.336.610.264	1.336.610.264
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	172.053.009	172.053.009	TOTAL DE PATRIMONIO	1.336.610.264	1.336.610.264
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.004.953.571	6.043.165.623
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDO. D/AHORRO P/LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.706.783.488	14.712.237.816			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTIVOS D/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OPER. E/SCRIPTIVOS SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período 01 de julio al 30 de noviembre de 2022 (Expresado en Bolívares)

	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	313.049.451	313.101.268	GASTOS DE TRANSFORMACION	(295.603.599)	(296.215.841)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	846.036	897.854	GASTOS DE PERSONAL	(116.495.216)	(116.839.881)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	6.592.003	6.592.003	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(179.108.383)	(179.375.960)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	301.893.782	301.893.782	MARGEN OPERATIVO BRUTO	276.301.563	276.279.488
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.717.630	1.717.630	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0	0
INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0
INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	4.321.946	4.344.021
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(68.516)	(68.516)
GASTOS FINANCIEROS	(25.839.721)	(25.839.721)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(23.323.272)	(23.323.272)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(36.991.323)	(36.991.323)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	243.563.670	243.563.670
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	370.257	370.257
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(2.364.980)	(2.364.980)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(353.664)	(353.664)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	243.580.263	243.580.263
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(45.731.154)	(45.731.154)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	197.849.109	197.849.109
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(151.469)	(151.469)	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	287.209.730	287.261.548	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	19.134	19.134	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCORPORABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(12.944.957)	(12.944.957)	Fundaciones y Empleados	0	0
GASTOS POR INCORPORABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(12.935.752)	(12.935.752)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	(9.205)	(9.205)	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	274.283.907	274.335.725	Aporte LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	355.275.354	355.711.719			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(57.654.099)	(57.552.115)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	571.905.162	572.495.329			

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mas	0	0
Cartera agrícola acumulada	240.222.262	240.222.262
Captaciones de Entidades Oficiales	90.371.551	90.371.551
Microréditos y otros instrumentos de financiamientos	42.820.599	42.820.599
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.144	1.144
Créditos H/ptoc. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Viv	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	33,45%	33,45%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estatal, Municipal y del Dto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rép. Espec.	Total
Inversión	0	9.734.969	0	0	0	9.734.969
Garantía	0	2	0	0	0	2
Administración	1.948	147.786.651	1.399.102	3.527.260	2.332.789	155.047.750
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	1.948	157.521.622	1.399.102	3.527.260	2.332.789	164.782.721

 **SALVADOR SCOTT**
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
  **AGUSTÍN ARÓN**
PRESIDENTE EJECUTIVO
  **CARLOS MILLÁN**
VICEPRESIDENTE FINANCIERO
  **GLENDIA MORENO**
DIRECTORA DE CONTABILIDAD
  **JOSE FINOL**
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS