


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECCIONES SUPLENTE	Josef M Da Silva Paz	 <p>Building a better working world</p>
León Henrique Cettin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolter	Nassirí Fernández Campos	Principal
Agustín Antón	Claudio Maestróglolo R.	Miguel Prato Viquez	Suplente
Omar Beltr Rodríguez	Guillermo Juan Suardiaz R.		
Alceldo Alcázar Pérez	Luis Alberto Camarón B.		
Salvador Scotti Mola	Carman Pérez de Muriana M.		
Eduardo de Fuentes Corripio	Antonio Alonso Granada		
Gonzalo Fernández Méndez			

Balance General de Publicación al 31 de agosto de 2023 (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	9.351.654.858	9.564.388.934	CAPTACIONES DEL PUBLICO	8.679.057.547	8.679.112.774
EFFECTIVO	3.498.389.174	3.498.389.174	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	8.054.080.382	8.054.135.609
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.260.293.839	2.260.293.839	Cuentas corrientes no remuneradas	2.662.977.113	2.663.032.340
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	Cuentas corrientes remuneradas	1.498.344.025	1.498.344.025
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	3.574.610.266	3.787.344.342	Cuentas Corrientes S. Carv. Camo. NRO 20	118.458.935	118.458.935
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	26.183.874	26.183.874
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	9.058	9.058	Clas.Cles S/Sist. Mercado Cambiario	3.748.116.435	3.748.116.435
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(1.647.557)	(1.647.557)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	173.717.979	173.717.979
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	344.294.077	505.283.101	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES EN EL BANCO CENTRAL DIVZLA Y OPER. INTERBANCO	320.000.000	320.000.000	DEPOSITOS DE AHORRO	450.038.947	450.038.947
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	1.165	1.165	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	204.449	161.193.473	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	24.088.463	24.088.463	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	620.239	620.239
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	0	0
CARTERA DE CREDITOS	5.530.934.879	5.536.110.486	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31.889.907	31.889.907
CREDITOS VIGENTES	5.588.405.075	5.593.960.046	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	3.020.825	3.020.825
CREDITOS REESTRUCTURADOS	31.745.567	31.745.567	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	48.870.516	48.870.516	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	28.869.082	28.869.082
CREDITOS EN LITIGIO	2.937.763	2.937.763	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(141.024.042)	(141.403.406)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	56.307.423	56.379.840	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	4.507.883	4.565.908	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.402.307	1.402.307	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	242.096	242.096
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	45.994.928	46.009.320	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	234.647	234.647
COMISIONES POR COBRAR	9.301.432	9.301.432	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES POR COBRAR POR OTRAS CTAS. POR 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)	(4.899.127)	(4.899.127)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.449	7.449
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	369.368.237	95.889.261	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	95.889.261	95.889.261	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	273.478.976	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.219.881.629	2.325.329.850
(PROV. PARA INVERSIONES ENEMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	104.648.505	104.648.505	TOTAL DEL PASIVO	10.931.071.179	11.036.568.627
OTROS ACTIVOS	957.382.196	957.387.496	GESTION OPERATIVA	429.582.609	429.582.609
TOTAL DEL ACTIVO	16.714.590.175	16.820.087.623	PATRIMONIO	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.428.519.927	2.428.519.927	TOTAL DE PATRIMONIO	5.353.936.387	5.353.936.387
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	712.217.848	712.217.848	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.714.590.175	16.820.087.623
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0			
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FODOS. DIAHORRO PARA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	49.371.363.999	49.392.967.707			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACT. DE ENCARGOS DE CONFIANZA POR ESCRITOACT. SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el periodo 01 de julio al 31 de agosto de 2023 (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	722.075.103	722.300.850	GASTOS DE TRANSFORMACION	(459.087.599)	(459.603.843)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	8.666.235	8.790.556	GASTOS DE PERSONAL	(141.654.198)	(141.654.198)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	9.721.990	9.721.990	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(317.433.401)	(317.949.645)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	702.020.961	702.122.387	MARGEN OPERATIVO BRUTO	594.034.893	594.034.893
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.665.917	1.665.917	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	3.821.978	3.821.978
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(240.581)	(240.581)
GASTOS FINANCIEROS	(29.372.844)	(29.372.844)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(25.292.018)	(25.292.018)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(103.305.773)	(103.305.773)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	494.310.517	494.310.517
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO, NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	62.966	62.966
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(3.968.945)	(3.968.945)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(369.254)	(369.254)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	494.004.229	494.004.229
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(64.421.620)	(64.421.620)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	429.582.609	429.582.609
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(111.881)	(111.881)	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	692.702.259	692.928.006	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	298.436	298.436	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCORPORABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(20.013.537)	(20.013.537)	Fundaciones y Empleados	0	0
GASTOS POR INCORPORABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(20.013.537)	(20.013.537)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	672.987.168	673.212.905	Aporte LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	470.464.163	470.822.688			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(90.328.829)	(90.396.857)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.053.122.492	1.053.638.736			

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	1.118.595.781	1.118.595.781
Captaciones de Entidades Oficiales	316.930.801	316.930.801
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	194.212.989	194.212.989
Creditos al Sector Turismo según la legislación vigente	67	67
Creditos Hipot. s/ Ley Especial Protección Deudor Hipot. de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	40,10%	40,10%
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0
Creditos otorgados al Sector Salud	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip. y del Dto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	29.385.520	0	0	0	29.385.520
Garantía	0	2	0	0	0	2
Administración	2.302	650.382.274	3.509.402	3.907.415	8.122.715	665.924.168
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	2.302	679.767.796	3.509.402	3.907.415	8.122.715	695.309.630


SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


AGUSTÍN ANTON
PRESIDENTE EJECUTIVO


CARLOS MILLAN
VICEPRESIDENTE FINANCIERO


GLENDIA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD


JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS