

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Noviembre-22		Noviembre-22
DISPONIBILIDADES	3.157.594.359	PASIVO	3.489.807.925
Efectivo	946.155.310	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.203.592.185
Banco Central de Venezuela	1.898.234.572	Depósitos a la vista	1.528.557.943
Bancos y otras instituciones financieras del país	86.941.655	Cuentas corrientes no remuneradas	674.402.289
Bancos y corresponsales del exterior	224.589.410	Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	107.834.071
Efectos de cobro inmediato	1.735.959	Depósitos y certificados a la vista	892.797.882
(Provisión para disponibilidades)	(62.547)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	185.736.779	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	42.023.536
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	19.213.411	Otras obligaciones a la vista	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	243.458.533
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.442	Depósitos a plazo	733.671
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	34.929.295	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Inversiones de disponibilidad restringida	131.587.631	Captaciones del público restringidas	-0-
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.095.608.774	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos vigentes	1.123.019.574	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	85.313.176
Créditos reestructurados	661.688	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	85.313.176
Créditos vencidos	20.044	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(28.092.532)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.658.953	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	124	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.410.636	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.509.820
Comisiones por cobrar	262.360	Gastos por pagar por captaciones del público	1.509.820
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.167)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.994.262	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.994.262	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES REALIZABLES	68.208	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	779.414.798
BIENES DE USO	363.211.694	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTROS ACTIVOS	665.053.674	OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL ACTIVO	5.480.926.703	TOTAL DEL PASIVO	4.356.045.719
		GESTIÓN OPERATIVA	175.232.392
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	949.648.592
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.480.926.703
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	91.459.872
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	53.582.091
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	612.470
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.970.171.137
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	4.201	8.790.682	-0-	-0-	130.844	8.925.727
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	1.048	15.830.752	38.289	942.340	17.753.146	34.565.575
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	5.249	24.621.434	38.289	942.340	17.883.990	43.491.302

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	16.320.512
Cartera al sector agroalimentario acumulada	285.360.732
Captaciones de entidades oficiales	309.702.943
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	47.155.224
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-0-
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	32,28%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-


Juan Carlos Escotet R.
Presidente


Marco Tulio Ortega V.
Presidente Ejecutivo


Nakary Cova N.
Contador General


Alfredo J. González J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2022 AL 30/11/2022 (Expresado en Bs.)

	Noviembre-22		Noviembre-22
INGRESOS FINANCIEROS	202.975.827	MARGEN FINANCIERO NETO	143.138.130
Ingresos por disponibilidades	1.096	Otros ingresos operativos	539.806.571
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.151.887	Otros gastos operativos	46.895.201
Ingresos por cartera de créditos	186.822.844	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	636.049.500
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	396.565.556
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	93.522.809
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	303.042.747
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	239.483.944
GASTOS FINANCIEROS	44.561.600	Ingresos por bienes realizables	15.038.631
Gastos por captaciones del público	40.085.122	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	2.847.452
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	922
Gastos por otros financiamientos obtenidos	4.476.478	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	58.723.208
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	198.645.897
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	713.505
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	197.932.392
MARGEN FINANCIERO BRUTO	158.414.227	Impuesto sobre la renta	22.700.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.103	RESULTADO NETO	175.232.392
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	15.281.200		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	15.246.515		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	34.685		