

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N Da Silva Paz	 <p><b>EY</b> Building a better working world</p>
León Henrique Cottin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolster	Massiel Fernández Campos	
Agustín Antón	Claudio Mastrángelo R.	Principal	
Omar Bello Rodríguez	Guillermo Juan Suardíaz R.	Miguel Prato Vásquez	
Altafio Alcalde Pérez	Luis Alberto Carmona B.	Suplente	
Salvador Scotti Mata	Carmen Pérez de Murriain M.		
Eduardo de Fuentes Corripio	Antonio Alonso Granada		
Gonzálo Fernández Mendieta			

### Balance General de Publicación al 31 de enero de 2023

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.713.717.486</b>	<b>6.848.187.132</b>	<b>PASIVO</b>		
EFFECTIVO	2.656.428.158	2.656.428.158	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>5.244.949.648</b>	<b>5.245.260.453</b>
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.875.163.010	1.875.163.010	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	4.874.054.925	4.874.365.588
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	Cuentas corrientes no remuneradas	1.394.991.851	1.395.302.514
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	2.181.961.518	2.316.431.164	Cuentas corrientes remuneradas	865.572.543	865.572.543
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	96.408.586	96.408.586
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.812.279	1.812.279	Depositos y Certificados a la vista	10.345.940	10.345.940
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(1.647.557)	(1.647.557)	Ctas Ctes S/Sist. Mercado Cambiario	2.506.736.005	2.506.736.005
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>16.088.826</b>	<b>125.192.362</b>	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	153.696.801	153.696.801
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANCA.	0	0	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	674	674	DEPOSITOS DE AHORRO	216.768.914	216.768.914
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	140.322	109.243.858	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	15.947.830	15.947.830	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	429.008	429.150
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>2.882.065.708</b>	<b>2.896.683.844</b>	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HABITAT	250	250
CREDITOS VIGENTES	2.935.964.109	2.950.842.619	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.533.547	3.533.547
CREDITOS REESTRUCTURADOS	1.514.766	1.514.766	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	3.351.757	3.351.757
CREDITOS VENCIDOS	8.987.455	8.987.455	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS EN LITIGIO	556.214	556.214	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	181.790	181.790
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(64.956.836)	(65.217.210)	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>25.494.305</b>	<b>25.568.024</b>	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	2.324.791	2.356.188	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	108.093	108.093	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	20.022.776	20.065.098	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.849	59.849
COMISIONES POR COBRAR	4.297.216	4.297.216	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	47.592	47.592
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CUENTAS P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(1.258.571)	(1.258.571)	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. VIV. Y HAB.	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>227.286.820</b>	<b>46.544.388</b>	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.257	12.257
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	46.544.388	46.544.388	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	180.742.432	0	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.237.741.294</b>	<b>1.314.953.100</b>
BIENES DE USO	39.112.948	39.112.948	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	387.500.988	387.500.994	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	<b>10.291.267.084</b>	<b>10.368.789.695</b>	TOTAL DEL PASIVO	<b>6.486.284.588</b>	<b>6.563.807.199</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.718.202.812	1.718.202.812	GESTION OPERATIVA	219.362.859	219.362.859
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	209.383.524	209.383.524	PATRIMONIO		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	CAPITAL SOCIAL	3.750	3.750
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833	CAPITAL PAGADO	3.750	3.750
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDS. DIAHORRO P/LA VIVIENDA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.361.831.158	11.387.724.614	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.790	3.790
ACTIVOS DLI/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OPER. E/CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.077.008.741	3.077.008.741
			RESULTADOS ACUMULADOS	508.603.356	508.603.356
			GCIA. O PERD. NO REALIZADA EN INV. EN TÍT. VALORES DISP. PARA LA VTA	0	0
			(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
			TOTAL DE PATRIMONIO	3.585.619.637	3.585.619.637
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10.291.267.084	10.368.789.695

### Estado de Resultados de Publicación por el periodo 01 de enero al 31 de enero 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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>300.134.072</b>	<b>300.241.463</b>	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>(156.891.355)</b>	<b>(157.220.403)</b>
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	2.784.147	2.813.508	GASTOS DE PERSONAL	(63.847.351)	(64.032.901)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.482.774	1.482.774	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(93.044.004)	(93.187.502)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	294.522.805	294.600.835	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>262.361.354</b>	<b>262.361.354</b>
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.344.346	1.344.346	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	1.426.509	1.426.509
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(43.206)	(43.206)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(6.247.147)</b>	<b>(6.247.147)</b>	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(6.215.396)	(6.215.396)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(16.320.401)	(16.320.401)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>247.424.256</b>	<b>247.424.256</b>
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	1.681.026	1.681.026
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(31.751)	(31.751)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(143.100)	(143.100)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>248.962.182</b>	<b>248.962.182</b>
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(29.599.323)	(29.599.323)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>219.362.859</b>	<b>219.362.859</b>
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	Reserva legal	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>293.886.925</b>	<b>293.994.316</b>	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	112.684	112.684	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(5.998.174)	(6.102.324)	Funcionarios y Empleados	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(5.998.174)	(6.102.324)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>288.001.435</b>	<b>288.004.676</b>	Aporte LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	157.099.586	157.451.090			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(25.848.312)	(25.874.009)			
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>419.252.709</b>	<b>419.581.757</b>			

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	464.023.203	464.023.203
Captaciones de Entidades Oficiales	93.919.950	93.919.950
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	87.224.447	87.224.447
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.084	1.084
Créditos Hipot. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Viv	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	45,08%	45,08%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

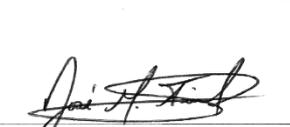
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Juridicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Dtto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	19.664.594	0	0	0	19.664.594
Garantía	0	2	0	0	0	2
Administración	2.590	175.209.959	2.464.775	3.653.711	4.346.324	185.677.359
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>2.590</b>	<b>194.874.555</b>	<b>2.464.775</b>	<b>3.653.711</b>	<b>4.346.324</b>	<b>205.341.955</b>

  
SALVADOR SCOTTI  
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

  
AGUSTÍN ANTON  
PRESIDENTE EJECUTIVO

  
CARLOS MILLAN  
VICEPRESIDENTE FINANCIERO

  
GLENDA MORENO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

  
JOSE FINOL  
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL