

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N Da Silva Paz	 <p>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	
Ataúlfo Alcalde Pérez	Luis Alberto Carmona B.	Suplente	
Salvador Scotti Mata	Carmen Pérez de Muniaín M.		
Eduardo de Fuentes Corripio	Antonio Alonso Granada		
Gonzalo Fernández Mendieta			

Balance General de Publicación al 31 de julio 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	9.212.462.407	9.401.218.510	CAPTACIONES DEL PUBLICO	8.484.186.233	8.484.370.576
EFFECTIVO	2.834.819.269	2.834.819.269	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	7.685.847.300	7.686.031.643
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	3.082.770.085	3.082.770.085	Cuentas corrientes no remuneradas	2.723.110.777	2.723.295.120
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	Cuentas corrientes remuneradas	1.671.198.566	1.671.198.566
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	3.296.361.669	3.485.117.772	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	108.580.588	108.580.588
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	24.543.524	24.543.524
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	158.863	158.863	Clas.Ctas S/Slst. Mercado Cambiario	3.158.413.845	3.158.413.845
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(1.647.557)	(1.647.557)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	322.896.161	322.896.161
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	149.012.561	295.961.160	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANC.	127.100.000	127.100.000	DEPOSITOS DE AHORRO	474.880.413	474.880.413
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	677	677	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.	185.040	147.133.639	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	21.726.844	21.726.844	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	562.359	562.359
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	4.998.360.672	5.005.129.559	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.427.238	5.427.238
CREDITOS VIGENTES	5.050.483.070	5.057.595.306	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	5.265.511	5.265.511
CREDITOS REESTRUCTURADOS	31.309.758	31.309.758	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	37.350.106	37.350.106	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	161.727	161.727
CREDITOS EN LITIGIO	2.888.224	2.888.224	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(123.670.486)	(124.013.835)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.031.167	48.100.993	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	4.096.381	4.147.350	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	172.472	172.472	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	200.138	200.138
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	38.573.418	38.592.275	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	180.122	180.122
COMISIONES POR COBRAR	9.110.069	9.110.069	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CTAS. P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO, NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(3.921.173)	(3.921.173)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.016	20.016
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	310.565.303	63.548.323	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	63.548.323	63.548.323	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	247.016.980	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES E/EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.157.959.775	2.253.307.863
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	98.124.164	98.124.164	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	801.354.780	801.360.776	TOTAL DEL PASIVO	10.647.773.384	10.743.305.815
TOTAL DEL ACTIVO	15.617.911.054	15.713.443.485	GESTION OPERATIVA	215.935.716	215.935.716
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.222.401.839	2.222.401.839	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	553.697.923	553.697.923	TOTAL DE PATRIMONIO	4.754.201.954	4.754.201.954
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.617.911.054	15.713.443.485
(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	42.453.783.134	42.475.420.533			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTI. D/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OP. E/CRIPTOACT. SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el periodo 01 de julio al 31 de julio 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	387.762.374	387.883.794	GASTOS DE TRANSFORMACION	(229.416.645)	(229.707.530)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	4.113.639	4.179.579	GASTOS DE PERSONAL	(72.132.244)	(72.132.244)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.760.344	3.760.344	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(157.284.401)	(157.575.286)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	379.330.388	379.385.868	MARGEN OPERATIVO BRUTO	317.534.130	317.534.130
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	558.003	558.003	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	3.344.070	3.344.070
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(95.465)	(95.465)
GASTOS FINANCIEROS	(13.748.044)	(13.748.044)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(12.022.445)	(12.022.445)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(31.150.170)	(31.150.170)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	289.632.565	289.632.565
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	(1.725.599)	(1.725.599)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(262.617)	(262.617)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	289.432.914	289.432.914
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(73.497.198)	(73.497.198)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	215.935.716	215.935.716
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	374.014.330	374.135.750	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	146.532	146.532	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(8.943.604)	(8.943.604)	Funcionarios y Empleados	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(8.943.604)	(8.943.604)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	365.217.258	365.338.678	Aporte LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	226.233.355	226.434.428			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(44.499.838)	(44.531.446)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	546.950.775	547.241.660			

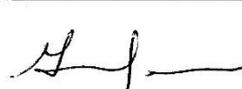
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	1.040.181.757	1.040.181.757
Captaciones de Entidades Oficiales	451.390.423	451.390.423
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	162.707.761	162.707.761
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	73	73
Créditos Hipot. s/ Ley Especial Protección Deudor Hipot. de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	38,94%	38,94%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0
Créditos otorgados al Sector Salud	0	0

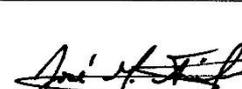
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Dtto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	26.581.108	0	0	0	26.581.108
Garantía	0	2	0	0	0	2
Administración	2.302	497.000.941	3.507.948	3.877.855	7.884.657	512.273.703
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	2.302	523.582.051	3.507.948	3.877.855	7.884.657	538.854.813


SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


AGUSTÍN ANTÓN
PRESIDENTE EJECUTIVO


CARLOS MILLÁN
VICEPRESIDENTE FINANCIERO


GLENDIA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD


JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS