


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

Balance General de Publicación al 31 de octubre 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
DISPONIBILIDADES	10.854.141.158	11.086.747.198	PASIVO		
EFFECTIVO	3.638.159.407	3.638.159.407	CAPTACIONES DEL PUBLICO	10.879.502.642	10.879.869.370
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.695.111.589	1.695.111.589	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	10.163.705.264	10.164.071.992
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	78	78	Cuentas corrientes no remuneradas	3.304.322.554	3.304.689.282
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	5.520.526.179	5.753.132.219	Cuentas corrientes remuneradas	2.069.265.522	2.069.265.522
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	120.048.695	120.048.695
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.991.462	1.991.462	Depositos y Certificados a la vista	23.944.665	23.944.665
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(1.647.557)	(1.647.557)	Ctas.Ctes S/Sist. Mercado Cambiario	4.646.123.828	4.646.123.828
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	26.360.692	201.049.891	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	182.325.423	182.325.423
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANC.	0	0	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	2.803	2.803	DEPOSITOS DE AHORRO	533.461.400	533.461.400
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	219.921	174.909.120	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	26.137.968	26.137.968	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	10.555	10.555
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CREDITOS	7.067.292.850	7.069.216.621	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HABITAT	0	0
CREDITOS VIGENTES	7.157.582.661	7.159.914.505	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.839.802	4.839.802
CREDITOS REESTRUCTURADOS	22.869.221	22.869.221	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	3.985.223	3.985.223
CREDITOS VENCIDOS	66.457.515	66.457.515	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS EN LITIGIO	2.801.518	2.801.518	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	854.579	854.579
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(182.418.065)	(182.826.138)	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	72.011.914	72.080.692	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	4.858.753	4.921.831	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	124.597	124.597	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	60.131.485	60.137.185	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	100.612	100.612
COMISIONES POR COBRAR	13.567.609	13.567.609	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	99.082	99.082
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CTAS. P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(6.670.530)	(6.670.530)	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. VIV. Y HAB.	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	408.670.982	113.363.685	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.530	1.530
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	113.363.685	113.363.685	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	295.307.297	0	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES E/EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.533.791.957	2.647.408.572
BIENES DE USO	193.736.114	193.736.114	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	1.182.998.702	1.183.001.554	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	19.805.212.412	19.919.195.755	TOTAL DEL PASIVO	13.418.235.013	13.532.218.356
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.581.805.294	2.581.805.294	GESTION OPERATIVA	922.232.647	922.232.647
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	830.517.613	830.517.613	PATRIMONIO	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DE PATRIMONIO	5.464.744.752	5.464.744.752
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	19.805.212.412	19.919.195.755
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDOs. DIAHORRO P/LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	65.188.372.026	65.207.967.101			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTI. DIL/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OP. E/CRIPTOACT. SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período 01 de julio al 31 de octubre 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	1.535.099.804	1.535.501.644	GASTOS DE TRANSFORMACION	(1.004.792.409)	(1.005.789.052)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	18.361.279	18.608.907	GASTOS DE PERSONAL	(316.824.090)	(316.824.090)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	35.182.300	35.182.300	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(687.968.319)	(688.964.962)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	1.475.654.275	1.475.808.487	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.244.036.702	1.244.036.702
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.901.950	5.901.950	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	6.448.410	6.448.410
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(506.919)	(506.919)
GASTOS FINANCIEROS	(63.090.748)	(63.090.748)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(53.117.316)	(53.117.316)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(244.075.437)	(244.075.437)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.005.902.756	1.005.902.756
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	(8.580.897)	(8.580.897)	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(1.098.012)	(1.098.012)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.004.867.710	1.004.867.710
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(82.635.063)	(82.635.063)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	922.232.647	922.232.647
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(1.392.535)	(1.392.535)	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.472.009.056	1.472.410.896	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	633.829	633.829	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(60.796.859)	(60.796.859)	Funcionarios y Empleados	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(60.796.859)	(60.796.859)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.411.846.026	1.412.247.866	Aporte LOD	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1.029.983.662	1.030.724.155			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(193.000.577)	(193.146.267)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	2.248.829.111	2.249.825.754			

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	1.575.125.820	1.575.125.820
Captaciones de Entidades Oficiales	392.714.121	392.714.121
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	229.225.037	229.225.037
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	54	54
Créditos Hipot. s/ Ley Especial Protección Deudor Hipot. de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	34,74%	34,74%
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 Dto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	31.747.896	0	0	0	31.747.896
Garantía	0	2	0	0	0	2
Administración	2.623	752.615.019	3.924.935	3.939.737	10.517.244	770.999.558
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	2.623	784.362.917	3.924.935	3.939.737	10.517.244	802.747.456

LEON HENRIQUE COTTIN
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CARLOS MILLAN
VICEPRESIDENTE FINANCIERO

GLENDA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS