

## JUNTA DIRECTIVA

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz  
**PRESIDENTE EJECUTIVO**  
Alberto De Armas Basterrechea

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Alberto De Armas Basterrechea  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa  
Manuel Bonilla Salas

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Fernando Delgado Sorondo  
José Gregorio Ibáñez Jaimés  
Marcelino Plaza Madriz

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

**AUDITORES EXTERNOS**  
Medina, Arellano & Asociados.  


## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL 2023

(Expresado en Bolívars)

### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>234.062.740</b>
Efectivo	125.624.801
Banco Central de Venezuela	29.480.117
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.461
Bancos y corresponsales del exterior	78.956.361
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>20.906.659</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.153.584
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840
Inversiones de disponibilidad restringida	15.752.235
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>44.685.404</b>
Créditos vigentes	44.685.404
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	3.685.300
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.685.300)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>3.311.855</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	31.863.938
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	627.700
Comisiones por cobrar	20.928
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(29.200.711)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>16.705.579</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>32.644.760</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>352.316.997</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.790.561</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>529.014.285</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

### PASIVO Y PATRIMONIO

<b>PASIVO</b>	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>200.524.689</b>
Depósitos a la vista	169.547.812
Cuentas corrientes no remuneradas	67.637.902
Cuentas corrientes remuneradas	2.398.010
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.812.198
Depósitos y certificados a la vista	0
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	94.699.702
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	6.104
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	30.700.912
Depósitos a plazo	240.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	29.861
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>446.483</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>44.529.186</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	44.529.186
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>275.149</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	12.186
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	6.747
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	256.216
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>11.223.737</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>256.999.244</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(13.592.985)</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>108.910.738</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>352.316.997</b>

### 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
<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

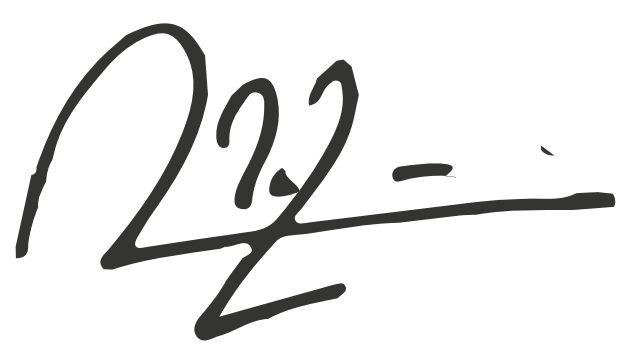
### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 ENERO AL 30 DE ABRIL 2023

(Expresado en Bolívars)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10.931.201</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.153.928</b>
Ingresos por disponibilidades	29	Otros ingresos operativos	25.214.386
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.075.374	Otros gastos operativos	6.574.693
Ingresos por cartera de créditos	8.842.965	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>20.793.621</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.833	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>33.446.865</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	17.422.034
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	16.024.831
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(12.653.244)</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>6.910.984</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	5.449.377	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	251
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	45.325	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.416.282	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	935.735
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(13.588.728)</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	2.000
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(13.590.728)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4.020.217</b>	Impuesto sobre la renta	2.257
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(13.592.985)</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.866.289		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.866.289		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>0</b>	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>	<b>0</b>	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.994
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>1.994.743</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	30,35%
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>4.229.280</b>	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>24.651.722</b>	Créditos otorgados al sector salud	0



**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva



**ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA**  
Presidente Ejecutivo



**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno



**RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO**  
Vp. Administración y Finanzas

