

## 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 Jaimes  
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 31 DE AGOSTO 2023 (Expresado en Bolívares)

## PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>309.829.937</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO 333.639.641</b>
Efectivo	193.690.912	Depósitos a la vista 293.317.484
Banco Central de Venezuela	22.606.538	Cuentas corrientes no remuneradas 126.312.906
Bancos y otras instituciones financieras del país	176	Cuentas corrientes remuneradas 4.817.823
Bancos y corresponsales del exterior	93.532.311	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 6.122.191
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista 20.647.100
Efectos de cobro inmediato	0	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 135.417.464
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 71.777.435</b>	<b>71.777.435</b>	<b>Otras obligaciones a la vista 7.604</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	44.070.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro 39.684.597
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.619.380	Depósitos a plazo 600.000
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones de disponibilidad restringida	21.087.495	Captaciones del público restringidas 29.956
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS 74.113.998</b>	<b>74.113.998</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 768.713</b>
Créditos vigentes	74.113.998	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 44.250.441</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 44.250.441
Créditos vencidos	4.436.603	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)	(4.436.603)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 3.168.901</b>	<b>3.168.901</b>	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	44.454.280	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	744.464	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 1.496.297</b>
Comisiones por cobrar	10.660	Gastos por pagar por captaciones del público 965.183
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)	(42.040.503)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 15.820
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 515.294
<b>Y SUCURSALES 0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 15.758.791</b>
<b>BIENES REALIZABLES 0</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0</b>
<b>BIENES DE USO 17.766.005</b>	<b>17.766.005</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES 0</b>
<b>OTROS ACTIVOS 61.288.422</b>	<b>61.288.422</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO 395.913.883</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO 537.944.698</b>	<b>537.944.698</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA (12.513.262)</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 4.400.043</b>	<b>4.400.043</b>	<b>PATRIMONIO</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO 154.544.077</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 537.944.698</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) 0</b>	<b>0</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0</b>	<b>0</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 689.200.368</b>	<b>689.200.368</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0</b>	<b>0</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS 0</b>	<b>0</b>	

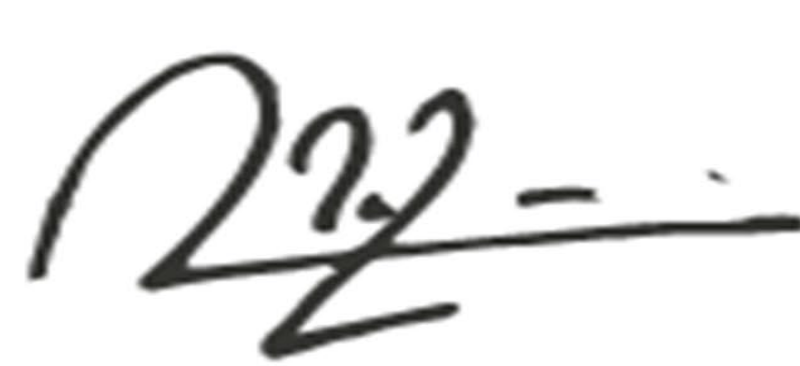
Tipos de fideicomisos	Personas naturales	Personas jurídicas	Administración Central	Administraciones		Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
				Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito	Capital		
<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	0	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>	<b>0</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO 2023 (Expresado en Bolívares)


<b>INGRESOS FINANCIEROS 13.325.113</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO 4.466.863</b>
Ingresos por disponibilidades 1.269	Otros ingresos operativos 16.352.142
Ingresos por inversiones en títulos valores 4.540.054	Otros gastos operativos 4.516.103
Ingresos por cartera de créditos 8.783.790	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 16.302.902</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: 28.287.950</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal 13.174.220
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos Generales y Administrativos 15.113.730
Otros ingresos financieros 0	
<b>GASTOS FINANCIEROS 8.773.267</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO (11.985.048)</b>
Gastos por captaciones del público 3.743.098	Ingresos por bienes realizables 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 46.520	Ingresos operativos varios 2.241
Gastos por otros financiamientos obtenidos 4.983.649	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos operativos varios 184.125
Gastos por otras obligaciones 0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO (12.166.932)</b>
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Ingresos extraordinarios 0
Otros gastos financieros 0	Gastos extraordinarios 346.330
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO 4.551.846</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS (12.513.262)</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 0	Impuesto sobre la renta 0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros 84.983	<b>RESULTADO NETO (12.513.262)</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 84.983	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	
Inversiones cedidas 0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor 93.636
Cartera al sector agroalimentario del mes 0	Hipotecario de Vivienda 28,25%
Cartera al sector agroalimentario acumulada 538.205	Índice de Solvencia Patrimonial 0
Captaciones de entidades oficiales 7.313.056	Créditos otorgados a la actividad manufacturera 0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos 30.756.052	Créditos otorgados al sector salud 0
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente 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

