

JUNTA DIRECTIVA

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

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
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 ENERO 2023

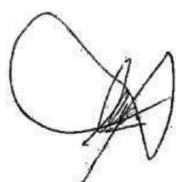
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)												
DISPONIBILIDADES	237.393.956	PASIVO	185.462.790	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						
Efectivo	97.537.517	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	160.686.785	Inversión	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Banco Central de Venezuela	46.239.082	Depósitos a la vista	160.686.785	Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Bancos y otras instituciones financieras del país	371	Cuentas corrientes no remuneradas	39.378.406	Administración	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Bancos y corresponsales del exterior	93.616.987	Cuentas corrientes remuneradas	2.563.002	Características mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Bancos y corresponsales del exterior	93.616.987	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.356.038	Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	33.510.756	TOTAL	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-					
Efectos de cobro inmediato	-0-	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	80.878.583													
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado														
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	16.330.769	Cambiarlo de Libre Convertibilidad	-0-													
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Otras obligaciones a la vista	9.165													
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-													
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.463.421	Depósitos de ahorro	24.519.150													
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Depósitos a plazo	220.000													
Inversiones de disponibilidad restringida	11.866.508	Títulos valores emitidos por la institución	-0-													
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Captaciones del público restringidas	27.689													
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-													
CARTERA DE CRÉDITOS	15.386.452	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-													
Créditos vigentes	15.386.452	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	414.738													
Créditos reestructurados	-0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.683.397													
Créditos vencidos	2.111.989	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	24.683.397													
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-													
(Provisión para cartera de créditos)	(2.111.989)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-													
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.444.165	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-													
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-													
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	27.609.074	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-													
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	155.132	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-													
Comisiones por cobrar	8.007	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-0-													
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	212.759													
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(26.328.048)	Gastos por pagar por captaciones del público	143.166													
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-													
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4.424													
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	65.168													
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-													
BIENES REALIZABLES	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-													
BIENES DE USO	16.871.733	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-													
OTROS ACTIVOS	34.805.041	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.006.191													
TOTAL DEL ACTIVO	322.232.117	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-													
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.618.171	OTRAS OBLIGACIONES	-0-													
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-	TOTAL DEL PASIVO	222.779.876													
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-	GESTIÓN OPERATIVA	(3.703.371)													
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-	PATRIMONIO	103.155.613													
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-	TOTAL DE PATRIMONIO	322.232.117													
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	432.904.691	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	322.232.117													
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-															
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-															

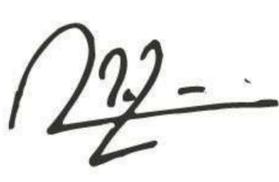
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 AL 31 DE ENERO 2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.161.156	MARGEN FINANCIERO NETO	397.546
Ingresos por disponibilidades	7	Otros ingresos operativos	4.368.003
Ingresos por inversiones en títulos valores	386.963	Otros gastos operativos	1.372.934
Ingresos por cartera de créditos	1.774.187	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.392.615
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	7.036.057
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	3.720.207
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	3.315.851
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.643.443)
GASTOS FINANCIEROS	1.550.239	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	1.538.981	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	233
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	11.258	Gastos por bienes realizables	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	60.162
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	(3.703.371)
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(3.703.371)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	610.917	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO NETO	(3.703.371)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	213.371		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	213.371		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	501
Cartera al sector agroalimentario acumulada	2.306.090	Índice de Solvencia Patrimonial	36,76%
Captaciones de entidades oficiales	36.893.313	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.727.332	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 Contabilidad y Control Fiscal

