

## 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**

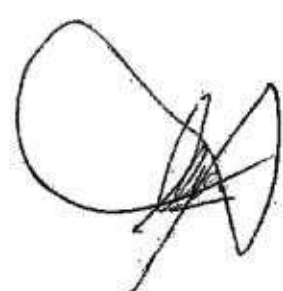
Medina, Arellano & Asociados.



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2023

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>237.393.956</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>185.462.790</b>	<b>Tipos de Fideicomisos</b>	<b>Personas Naturales</b>	<b>Personas Jurídicas</b>	<b>Administración Central</b>	<b>Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital</b>	<b>Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial</b>	<b>TOTAL</b>
Efectivo	97.537.517	Depósitos a la vista	160.686.785	<b>Inversión</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Banco Central de Venezuela	46.239.082	Cuentas corrientes no remuneradas	39.378.406	<b>Garantía</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Bancos y otras instituciones financieras del país	371	Cuentas corrientes remuneradas	2.563.002	<b>Administración</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Bancos y corresponsales del exterior	93.616.987	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.356.038	<b>Características mixtas</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	33.510.756	<b>Otros</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	80.878.583	<b>TOTAL</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado		<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 AL 31 DE ENERO 2023</b> (Expresado en Bolívares)                 </div>						
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>16.330.769</b>	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-							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>15.386.452</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>							
Créditos vigentes	15.386.452	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>414.738</b>							
Créditos reestructurados	-0-	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>24.683.397</b>							
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-							
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.444.165</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones con instituciones financieras de otros países	-0-							
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	27.609.074	Obligaciones con instituciones financieras de otros países a más de un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	155.132	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-							
Comisiones por cobrar	8.007	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-							
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>							
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(26.328.048)	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>212.759</b>							
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-0-</b>	Gastos por pagar por captaciones del público	143.166							
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-							
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	4.424							
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	65.168							
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-0-</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-							
<b>BIENES DE USO</b>	<b>16.871.733</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-							
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>34.805.041</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-							
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>322.232.117</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>12.006.191</b>							
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.618.171</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>							
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-0-</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>							
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>222.779.876</b>							
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>-0-</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(3.703.371)</b>							
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-0-</b>	<b>PATRIMONIO</b>								
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>432.904.691</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>103.155.613</b>							
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>322.232.117</b>							
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-0-</b>									
		<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.161.156</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>397.546</b>					
		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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.392.615</b>					
		Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>7.036.057</b>					
		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-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(3.643.443)</b>					
		<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.550.239</b>	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-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(3.703.371)</b>					
		Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-					
		Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-					
		Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(3.703.371)</b>					
		<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>610.917</b>	Impuesto sobre la renta	-0-					
		Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(3.703.371)</b>					
		Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	213.371							
		Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	213.371	Inversiones cedidas	-0-					
		Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-	Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-					
				Cartera al sector agroalimentario acumulada	2.306.090					
				Captaciones de entidades oficiales	36.893.313					
				Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.727.332					
				Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-0-					
				Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	501					
				Índice de Solvencia Patrimonial	36,76%					
				Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-					
				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

