

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 28 DE FEBRERO 2023

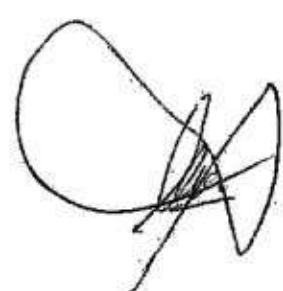
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
DISPONIBILIDADES 252.433.782		PASIVO								
Efectivo	128.914.295	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	211.811.898							
Banco Central de Venezuela	31.562.781	Depósitos a la vista	185.069.818							
Bancos y otras instituciones financieras del país	268	Cuentas corrientes no remuneradas	46.783.107							
Bancos y corresponsales del exterior	91.956.438	Cuentas corrientes remuneradas	2.699.397							
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.742.935							
Efectos de cobro inmediato	-0-	Depósitos y certificados a la vista	34.292.673							
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	96.551.706							
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.056.444	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado								
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-							
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Otras obligaciones a la vista	16.645							
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.092.437	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-							
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Depósitos de ahorro	26.376.661							
Inversiones de disponibilidad restringida	12.963.167	Depósitos a plazo	320.000							
Inversiones en otros títulos valores	-0-	Títulos valores emitidos por la institución	-0-							
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Captaciones del público restringidas	28.774							
CARTERA DE CRÉDITOS	22.463.983	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-							
Créditos vigentes	22.554.077	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-							
Créditos reestructurados	-0-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	425.061							
Créditos vencidos	2.192.763	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.432.984							
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	30.432.984							
(Provisión para cartera de créditos)	(2.282.857)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-							
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.074.365	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta 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	30.495.013	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	269.099	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-							
Comisiones por cobrar	8.186	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-							
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-0-							
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.697.933)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	310.065							
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	154.871							
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	4.534							
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	150.660							
BIENES REALIZABLES	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-							
BIENES DE USO	16.801.954	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-							
OTROS ACTIVOS	53.180.112	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-							
TOTAL DEL ACTIVO	365.010.640	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.974.314							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.623.939	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-							
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-	OTRAS OBLIGACIONES	-0-							
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-	TOTAL DEL PASIVO	257.954.322							
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-	GESTIÓN OPERATIVA	(5.248.543)							
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-	PATRIMONIO								
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	487.199.912	TOTAL DE PATRIMONIO	112.304.861							
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	365.010.640							
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-									

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 ENERO AL 28 DE FEBRERO 2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
INGRESOS FINANCIEROS	5.220.357	MARGEN FINANCIERO NETO	1.705.192
Ingresos por disponibilidades	13	Otros ingresos operativos	9.884.570
Ingresos por inversiones en títulos valores	855.952	Otros gastos operativos	2.870.325
Ingresos por cartera de créditos	4.364.213	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.719.437
Ingresos por otras cuentas por cobrar	179	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	13.855.332
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	7.786.677
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	6.068.655
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(5.135.895)
GASTOS FINANCIEROS	3.096.463	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	3.074.772	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	234
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	21.691	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	110.882
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	(5.246.543)
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	2.000
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(5.248.543)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.123.894	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO NETO	(5.248.543)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	418.702		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	418.702		
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	322.406	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.998
Cartera al sector agroalimentario acumulada	2.546.057	Índice de Solvencia Patrimonial	32,76%
Captaciones de entidades oficiales	37.701.192	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	7.628.577	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

