

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

DIRECTOR ES SUPLENTE S
Fernando

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Regulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE S
Gordy Palmero

AUDITORES EXTERNOS
Medina,
Medina, Arellano & Asociados



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO 2023
(Expresado en Bolívares)

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

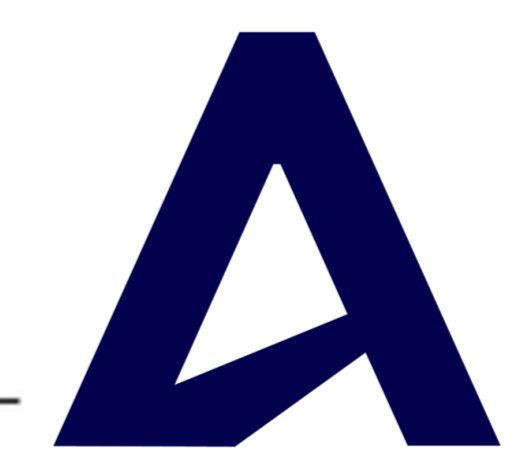
ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO		Tipos de fideicomisos	Administraciones					Total
	31-jul-23	PASIVO		Personas naturales	Personas jurídicas	Administración Central	Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros organismos con régimen especial	
DISPONIBILIDADES	308.316.141	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	291.312.465						
Efectivo	154.283.324	Depósitos a la vista	253.477.189	Inversión	0	0	0	0	0
Banco Central de Venezuela	70.057.128	Cuentas corrientes no remuneradas		Garantía	0	0	0	0	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	178	Cuentas corrientes remuneradas	4.789.590	Administración	0	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	83.975.513	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.557.320		0	0	0	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	10.105.600		0	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	113.450.669		0	0	0	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	Características mixtas	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.701.632	Otras obligaciones a la vista	5.903		0	0	0	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	20.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	Otros	0	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	37.218.698	TOTAL	0	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.695.343	Depósitos a plazo	581.000		0	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Títulos valores emitidos por la institución	0		0	0	0	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	19.005.449	Captaciones del público restringidas	29.675		0	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0		0	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0		0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	56.258.460	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	747.775	INGRESOS FINANCIEROS		31-jul-23			31-jul-23
Créditos vigentes	56.584.180	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	52.188.451	Ingresos por disponibilidades	1.259	Otros ingresos operativos	7.810.458		
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	52.188.451	Ingresos por inversiones en títulos valores	2.365.724	Otros gastos operativos	2.286.070		
Créditos vencidos	4.316.427	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	Ingresos por cartera de créditos	4.304.869	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.834.996		
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	Ingresos por otras cuentas por cobrar	0				
(Provisión para cartera de créditos)	(4.642.135)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	(4.642.135)	Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	14.146.264		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.354.037	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	6.321.466		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	7.824.798		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	39.738.777	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	GASTOS FINANCIEROS	4.345.130				
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	609.640	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.303.288	Gastos por captaciones del público	1.618.580	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(6.311.268)		
Comisiones por cobrar	7.442	Gastos por pagar por captaciones del público	493.396	Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	22.908	Ingresos por programas especiales	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(38.001.822)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	13.146	Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.703.642	Ingresos operativos varios	2.233		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	796.746	Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0		
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	53.243		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(6.362.278)		
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.254.937	Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0		
BIENES DE USO	17.813.385	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.326.722	Gastos extraordinarios	0		
OTROS ACTIVOS	50.919.722	OTRAS OBLIGACIONES	0	Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.362.278)		
TOTAL DEL ACTIVO	480.363.384	TOTAL DEL PASIVO	362.806.916	Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.114	Impuesto sobre la renta	0		
		GESTIÓN OPERATIVA	(6.362.278)	Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	16.114	RESULTADO NETO	(6.362.278)		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.068.444	PATRIMONIO		Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0				
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	123.918.746						
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	480.363.384						
CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0			Inversiones codidas	0				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0			Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.636		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	607.178.299			Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.375.845				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0			Captaciones de entidades oficiales	6.977.232	Índice de Solvencia Patrimonial	29,38%		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0			Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	24.706.756	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0		
				Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	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. Administración y Finanzas



*Las cifras que se muestran en el balance de publicación están denominadas en la nueva expresión monetaria vigente a partir del 1ro de octubre de 2021.