

## 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 MARZO 2023

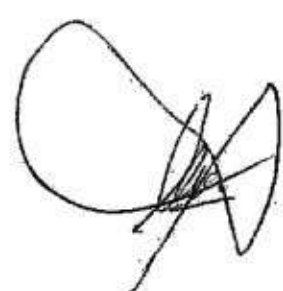
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)												
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>238.971.880</b>	<b>PASIVO</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	129.666.906	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>217.408.945</b>	<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0	0					
Banco Central de Venezuela	10.374.501	Depósitos a la vista	188.875.627	<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0	0					
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.464	Cuentas corrientes no remuneradas	72.709.570	<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0	0					
Bancos y corresponsales del exterior	98.929.009	Cuentas corrientes remuneradas	2.316.526	<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0	0					
Bancos y corresponsales del exterior	98.929.009	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.775.001	<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0	0					
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	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>					
Efectos de cobro inmediato	0	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	109.074.530													
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado														
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>23.650.141</b>	Cambiarlo de Libre Convertibilidad	0													
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.932.000	Otras obligaciones a la vista	10.253													
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0													
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.167.008	Depósitos de ahorro	28.173.544													
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Depósitos a plazo	320.000													
Inversiones de disponibilidad restringida	15.550.293	Títulos valores emitidos por la institución	0													
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	29.521													
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0													
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>36.605.663</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>													
Créditos vigentes	36.605.663	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>435.640</b>													
Créditos reestructurados	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>15.926.508</b>													
Créditos vencidos	3.188.317	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.926.508													
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0													
(Provisión para cartera de créditos)	(3.188.317)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0													
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>2.549.682</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0													
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0													
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	31.139.925	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0													
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	325.841	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>													
Comisiones por cobrar	9.232	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>151.318</b>													
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	21.984													
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(28.925.316)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0													
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	5.808													
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	123.526													
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0													
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0													
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0													
<b>BIENES DE USO</b>	<b>16.777.775</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>14.043.147</b>													
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>30.878.978</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>													
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>349.434.119</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>													
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>4.092.714</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>247.965.558</b>													
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(6.494.412)</b>													
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>														
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>107.962.973</b>													
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>349.434.119</b>													
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>513.301.257</b>															
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>															
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>															

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

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8.376.088</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.364.519</b>
Ingresos por disponibilidades	21	Otros ingresos operativos	17.901.754
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.565.819	Otros gastos operativos	4.518.048
Ingresos por cartera de créditos	6.809.022	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>15.748.225</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.225	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>22.042.639</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	12.377.440
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	9.665.199
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(6.294.414)</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.653.585</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	4.620.041	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	239
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	33.544	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	195.980
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(6.490.155)</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	2.000
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(6.492.155)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.722.503</b>	Impuesto sobre la renta	2.257
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(6.494.412)</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.357.984		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.357.984		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>0</b>	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>	<b>0</b>	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.995
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>2.267.971</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	30,65%
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>5.676.541</b>	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>17.894.308</b>	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

