

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 Jaimés
Marcelino Plaza Madrid

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 MAYO 2023

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	235.387.858
Efectivo	121.535.959
Banco Central de Venezuela	35.695.216
Bancos y otras instituciones financieras del país	182
Bancos y corresponsales del exterior	78.156.501
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.999.614
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.213.839
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840
Inversiones de disponibilidad restringida	16.784.935
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	43.519.329
Créditos vigentes	43.519.329
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	4.009.113
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.009.113)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.799.658
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34.284.247
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	504.569
Comisiones por cobrar	9.270
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(30.998.428)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	17.572.100
OTROS ACTIVOS	42.354.598
TOTAL DEL ACTIVO	364.633.157
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.836.926
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	557.034.911
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	206.155.627
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	173.356.314
Depósitos a la vista	173.356.314
Cuentas corrientes no remuneradas	65.040.814
Cuentas corrientes remuneradas	3.735.741
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.079.316
Depósitos y certificados a la vista	0
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	99.500.443
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	17.502
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	32.201.986
Depósitos a plazo	550.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	29.825
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	457.595
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47.689.494
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	47.689.494
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	422.728
Gastos por pagar por captaciones del público	16.212
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	9.152
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	397.364
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.554.292
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	266.279.736
GESTIÓN OPERATIVA	(19.985.959)
PATRIMONIO	118.339.380
TOTAL DE PATRIMONIO	118.339.380
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	364.633.157

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

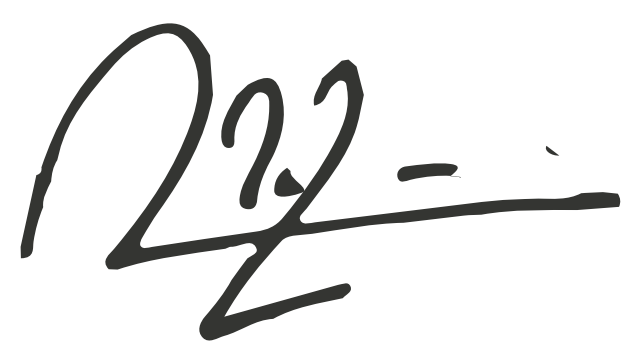
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 ENERO AL 31 DE MAYO 2023

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	13.566.064	MARGEN FINANCIERO NETO	1.914.704
Ingresos por disponibilidades	37	Otros ingresos operativos	33.201.007
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.611.907	Otros gastos operativos	8.523.672
Ingresos por cartera de créditos	10.941.287	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	26.592.039
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.833	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	44.508.298
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	22.467.191
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	22.041.107
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(17.916.259)
GASTOS FINANCIEROS	9.446.017	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	6.317.465	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	253
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	60.535	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	3.068.017	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	2.063.751
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(19.979.757)
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	3.945
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(19.983.702)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.120.047	Impuesto sobre la renta	2.257
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	(19.985.959)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.205.343		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.205.343		
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	93.864
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.747.784	Índice de Solvencia Patrimonial	30,71%
Captaciones de entidades oficiales	9.669.407	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	24.215.431	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

