



Presidente
Víctor Gill Ramírez
Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

Directores
Víctor Gill Ramírez
Rafael Gill Ramírez
Luis Eduardo Pérez
Bernardo Ávalos
José Santiago Núñez Gómez
Marta Elena Hernández Boyer
Margarita del Carmen Martín Quevedo

Auditores Externos
Deloitte – Lara Marambio & Asociados

Comisarios
Samil José Bracamonte Morales
Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 251.990.265

ACTIVO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2023 PASIVO

EXPRESADO EN BOLÍVARES

DISPONIBILIDADES	627.443.462
Efectivo	341.273.436
Banco Central de Venezuela	109.567.930
Bancos y otras instituciones financieras del país	16.997
Bancos y corresponsales del exterior	176.585.099
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	51.149.889
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	817
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	83.798.731
Inversiones de disponibilidad restringida	46.682.967
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(79.332.626)
CARTERA DE CRÉDITOS	256.491.961
Créditos vigentes	261.122.687
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	254
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.630.980)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.372.586
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.963.228
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.360.775
Comisiones por cobrar	12.924
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(18.964.341)
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	8.332.481
OTROS ACTIVOS	40.411.937
TOTAL DEL ACTIVO	987.202.316
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	33.089.100
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	10.610.256
MICROCRÉDITOS	6.131.124
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	37,40%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	617.275.331
Depósitos a la vista	489.009.699
Cuentas corrientes no remuneradas	60.815.118
Cuentas corrientes remuneradas	46.053.857
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	5.280.316
Depósitos y Certificados a la vista	487.767
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	376.372.641
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	2.997.164
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	125.266.479
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.989
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.500.000
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	41.500.000
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29.301
Gastos por pagar por captaciones del público	1.130
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	28.171
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.095.450
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	694.900.082
GESTIÓN OPERATIVA	40.311.969

PATRIMONIO

TOTAL DE PATRIMONIO	251.990.265
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	987.202.316
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.842.941
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.435.749
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	21.464
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	510.378.842
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	7.124	0	0	0	7.124
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	992.033	4.176.536	183.243	0	0	5.351.812
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	992.033	4.183.660	183.243	0	0	5.358.936

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2023 AL 28/02/2023 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	67.764.481
Ingresos por disponibilidades	504.205
Ingresos por inversiones en títulos valores	215.039
Ingresos por cartera de créditos	67.045.237
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(2.797.865)
Gastos por captaciones del público	(2.337.221)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(460.644)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	64.966.616
Ingresos por recuperación de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.209.611)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.209.611)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	63.757.005
Otros ingresos operativos	17.072.912
Otros gastos operativos	(264.567)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	80.565.350
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(29.800.907)
Gastos de personal	(15.050.498)
Gastos generales y administrativos	(14.750.409)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	50.764.443
Ingresos por bienes realizables	1.036.800
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.730.392
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(7.163.637)
MARGEN OPERATIVO NETO	46.367.998
Ingresos extraordinarios	7.257
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	46.375.255
Impuesto sobre la renta	(6.063.286)
RESULTADO NETO	40.311.969

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control