



Junta Directiva

+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. 337.252.561

ACTIVO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2023 PASIVO

EXPRESADO EN BOLÍVARES

DISPONIBILIDADES	907.594.806
Efectivo	407.540.920
Banco Central de Venezuela	253.394.004
Bancos y otras instituciones financieras del país	78.500
Bancos y corresponsales del exterior	246.581.382
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	64.203.519
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	102.905.228
Inversiones de disponibilidad restringida	57.377.914
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(96.080.440)
CARTERA DE CRÉDITOS	467.653.892
Créditos vigentes	475.073.084
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	1.278.689
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.697.881)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.504.453
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.966.561
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.511.546
Comisiones por cobrar	28.585
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(23.002.239)
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	26.552.285
OTROS ACTIVOS	85.101.316
TOTAL DEL ACTIVO	1.556.610.271
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	34.425.500
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	101.916.614
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	20.826.474
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	12.988.364
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN	0
AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	230.840
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	29,06%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.055.730.357
Depósitos a la vista	871.138.616
Cuentas corrientes no remuneradas	163.763.421
Cuentas corrientes remuneradas	124.303.965
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	6.257.464
Depósitos y Certificados a la vista	23.085.658
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	553.728.108
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	3.827.477
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	180.761.625
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	2.639
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	107.012.782
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	107.012.782
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	1.296.552
Gastos por pagar por captaciones del público	596.899
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	699.653
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	52.200.018
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.216.239.709
GESTIÓN OPERATIVA	3.118.001

PATRIMONIO

TOTAL DE PATRIMONIO	337.252.561
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.556.610.271
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.361.959
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.923.042
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	105.653
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.062.637.988
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	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	7.124	0	0	0	7.124
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	3.480.101	8.703.123	246.089	0	0	12.429.313
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	3.480.101	8.710.247	246.089	0	0	12.436.437

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2023 AL 31/07/2023 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	28.583.617	MARGEN FINANCIERO NETO	18.839.918
Ingresos por disponibilidades	400.536	Otros ingresos operativos	12.786.532
Ingresos por inversiones en títulos valores	175.303	Otros gastos operativos	(125.784)
Ingresos por cartera de créditos	28.007.778	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31.500.666
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(21.781.291)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(10.297.350)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(11.483.941)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.719.375
GASTOS FINANCIEROS	(8.771.120)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(3.272.781)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	1.177.121
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(5.498.339)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(7.715.162)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.181.334
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	3.181.334
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19.812.497	Impuesto sobre la renta	(63.333)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	3.118.001
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(972.579)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(972.579)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control