

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:
MANUEL ANTONIO DIAZ POO
MARY ESPINOZA MOGOLLÓN
PEDRO JOSÉ ROJAS FRANKLIN

DIRECTORES SUPLENTE:
JULIO CESAR MIER Y TERÁN
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA
CARLOS DOMINGO CALDERÓN ARIAS

AUDITORES EXTERNOS:
BDO MARTÍNEZ, PERALES & ASOCIADOS



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	3.772.524	PASIVO	
Efectivo	129.592	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.797.027
Banco Central de Venezuela	302.648	Depósitos a la vista	1.797.027
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.340.169	Cuentas corrientes no remuneradas	1.797.027
Bancos y corresponsales del exterior	115	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
		Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.056.994	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.025.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	31.994	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	4.560.119	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	4.644.532	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos vencidos	69.980	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(154.393)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	49.909	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	6.218	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	45.829	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.138)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
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
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	2.756.068	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.704.639
OTROS ACTIVOS	14.185.623	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	28.381.237	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	6.501.666
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	(10.425.074)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	32.304.645
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DE PATRIMONIO	32.304.645
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28.381.237
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.847.021		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	87,95%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	4.714.512		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	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 PARA EL PERIODO DEL 01/01/2024 AL 30/04/2024
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	423.062	Otros ingresos operativos	3.631.478
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(165.005)
Ingresos por inversiones en títulos valores	165.341	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.794.952
Ingresos por cartera de créditos	257.721	GASTOS DE TRANSFORMACION:	(14.393.907)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(6.452.949)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.884.724)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(7.545)
Otros ingresos financieros	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(48.689)
GASTOS FINANCIEROS	(96)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(10.598.955)
Gastos por captaciones del público	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	226.786
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(96)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(52.905)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(10.425.074)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	422.966	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(10.425.074)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(94.487)	RESULTADO NETO	(10.425.074)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(94.487)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	328.479		

ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO

JOHANNA HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN AVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD