

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. 212.775.913

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>745.164.367</b>
Efectivo	366.389.952
Banco Central de Venezuela	169.969.452
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.577
Bancos y corresponsales del exterior	208.785.686
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	8.700
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>56.300.512</b>
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	91.111.814
Inversiones de disponibilidad restringida	50.727.828
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(85.539.947)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>342.239.835</b>
Créditos vigentes	347.564.451
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	918.174
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(6.242.790)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.113.136</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.446.991
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.120.171
Comisiones por cobrar	18.284
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.472.310)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>16.652.762</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>62.710.896</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.227.181.508</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>64.329.412</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>14.874.807</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>9.734.364</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN</b>	<b>0</b>
<b>AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>34.206</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>30,97%</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2023 PASIVO**

EXPRESADO EN BOLÍVARES

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>826.305.759</b>
Depósitos a la vista	672.514.521
Cuentas corrientes no remuneradas	100.298.443
Cuentas corrientes remuneradas	83.861.064
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	5.570.989
Depósitos y Certificados a la vista	1.290.053
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	481.493.972
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	1.645.003
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	152.143.856
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	2.379
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>67.043.583</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	67.043.583
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>328.743</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	18.851
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	309.892
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>40.501.749</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>934.179.834</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>80.225.761</b>

**PATRIMONIO**

<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>212.775.913</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.227.181.508</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.763.166</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>8.196.647</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>92.551</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>804.153.850</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>

**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	991.520	6.708.916	215.861	0	0	7.916.297
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>991.520</b>	<b>6.716.040</b>	<b>215.861</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.923.421</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2023 AL 31/05/2023 (Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>164.921.969</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>150.229.884</b>
Ingresos por disponibilidades	1.408.992	Otros ingresos operativos	46.972.125
Ingresos por inversiones en títulos valores	828.960	Otros gastos operativos	(642.267)
Ingresos por cartera de créditos	162.684.017	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>196.559.742</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(88.047.063)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(42.250.682)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(45.796.381)
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>108.512.679</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(10.950.210)</b>	Ingresos por bienes realizables	3.657.372
Gastos por captaciones del público	(7.083.019)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	4.452.829
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.867.191)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(21.692.214)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>94.930.666</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	7.257
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>94.937.923</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>153.971.759</b>	Impuesto sobre la renta	(14.712.162)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>80.225.761</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.741.875)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.741.875)		
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

