

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa
Manuel Bonilla Salas

DIRECTORES SUPLENTE
Fernando Delgado Sorondo
José Gregorio Ibáñez Jaimes
Marcelino Plaza Madriz
José Vicente Rodríguez López

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 29 DE FEBRERO 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

| | |
|---|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 616.456.218 |
| Efectivo | 391.469.045 |
| Banco Central de Venezuela | 77.694.859 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 164 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 147.292.150 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 127.049.138 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 90.229.104 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 12.162.561 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 560 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 24.656.913 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 179.856.702 |
| Créditos vigentes | 181.555.858 |
| Créditos reestructurados | 610.064 |
| Créditos vencidos | 2.501.319 |
| Créditos en litigio | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (4.810.539) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 4.516.037 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 53.095.035 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.857.612 |
| Comisiones por cobrar | 21.417 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (50.458.027) |
| 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 | 20.541.363 |
| OTROS ACTIVOS | 62.739.866 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1.011.159.324 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 7.889.617 |
| 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 | 608.468.702 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | 0 |

PASIVO Y PATRIMONIO

| | |
|---|----------------------|
| PASIVO | 816.750.753 |
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 762.119.900 |
| Depósitos a la vista | 762.119.900 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 230.700.883 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 19.500.536 |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 6.673.148 |
| Depósitos y certificados a la vista | 90.614.230 |
| Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 414.631.103 |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado | 0 |
| Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 |
| Otras obligaciones a la vista | 26.224 |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Depósitos de ahorro | 52.890.895 |
| Depósitos a plazo | 1.679.146 |
| Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Captaciones del público restringidas | 34.588 |
| 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 | 1.800.373 |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 49.425.991 |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 49.425.991 |
| 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 | 1.749.058 |
| Gastos por pagar por captaciones del público | 1.039.912 |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 40.541 |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 668.605 |
| 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 | 26.721.421 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 896.447.596 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 0 |
| PATRIMONIO | 114.711.728 |
| TOTAL DE PATRIMONIO | 114.711.728 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.011.159.324 |


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 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO 2024
(Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|-------------------|---|-------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 15.964.959 | MARGEN FINANCIERO NETO | 3.732.366 |
| Ingresos por disponibilidades | 22 | Otros ingresos operativos | 27.223.098 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 3.528.830 | Otros gastos operativos | 9.082.739 |
| Ingresos por cartera de créditos | 12.406.631 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 21.872.725 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 29.476 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: | 21.262.368 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | Gastos de personal | 7.429.071 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | 13.833.297 |
| Otros ingresos financieros | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 610.357 |
| GASTOS FINANCIEROS | 11.031.946 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 6.640.351 | Ingresos por programas especiales | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | Ingresos operativos varios | 175.742 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 98.092 | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 4.293.503 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | Gastos operativos varios | 786.099 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 0 |
| 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 DE IMPUESTOS | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 4.933.013 | Impuesto sobre la renta | 0 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 806.146 | RESULTADO NETO | 0 |
| Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 2.006.793 | | |
| Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 2.006.793 | | |
| 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 | 93.535 |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada | 13.660.515 | Índice de Solvencia Patrimonial | 12,82% |
| Captaciones de entidades oficiales | 25.076.632 | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 0 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 18.849.123 | Créditos otorgados al sector salud | 0 |
| | | Cartera CreditMujer | 2.832.907 |


ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva


YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno


RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control

