

## 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 31 DE MARZO 2024**  
(Expresado en Bolívares)**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>678.221.696</b>
Efectivo	372.344.579
Banco Central de Venezuela	155.227.578
Bancos y otras instituciones financieras del país	162
Bancos y corresponsales del exterior	150.649.377
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>36.150.016</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	11.298.202
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	560
Inversiones de disponibilidad restringida	24.851.254
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>196.362.063</b>
Créditos vigentes	197.870.840
Créditos reestructurados	581.646
Créditos vencidos	3.035.493
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.125.916)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>5.625.082</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	53.827.892
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.467.058
Comisiones por cobrar	20.060
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(50.689.928)
<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>20.741.993</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>64.212.923</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.001.313.773</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>8.622.329</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
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
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>624.334.204</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>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>PASIVO</b>	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>780.515.550</b>
Depósitos a la vista	721.438.118
Cuentas corrientes no remuneradas	314.137.232
Cuentas corrientes remuneradas	11.531.669
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.698.584
Depósitos y certificados a la vista	1.675.250
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	387.395.383
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0
Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	44.738
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	55.376.099
Depósitos a plazo	3.621.073
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	35.522
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 HÁBITAT</b>	<b>2.170.387</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>76.823.704</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	76.823.704
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 INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.363.527</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	168.218
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	54.577
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.140.732
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>25.040.508</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>885.913.676</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>115.400.097</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.001.313.773</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2024**  
(Expresado en Bolívares)


<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>22.825.836</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.870.242</b>
Ingresos por disponibilidades	21	Otros ingresos operativos	40.729.047
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.239.051	Otros gastos operativos	13.339.749
Ingresos por cartera de créditos	17.557.288	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>33.259.540</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	29.476	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>31.345.466</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	10.814.151
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	20.531.315
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.914.074</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>15.482.181</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	8.288.703	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	176.406
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	182.143	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	7.011.335	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	2.090.480
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>0</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>0</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.343.655</b>	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	889.265	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>0</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.362.678		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.362.678		
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0		
Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	93.534
Cartera al sector agroalimentario del mes	14.522.491	Índice de Solvencia Patrimonial	14,26%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	25.873.518	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	23.086.847	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	15.619.266	Cartera Credimujer	6.102.182
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1- Patrimonio		2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.		3- Gestión Administrativa_1		4- Rentabilidad_1		5- Liquidez	
1.1 (PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA) x 100	14,26%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x 100	2,54%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x100	32,69%	4.1 RESULTADO NETO x 100	0,00%	5.1 DISPONIBILIDADES x 100	86,89%
(ACTIVO TOTAL)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO x100	533,85%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	1,51%	3.2 GASTOS DE PERSONAL+ GASTOS OPERATIVOS x100	137,32%	4.2 RESULTADO NETO x 100	0,00%	5.2 (DISPONIBILIDADES + INV. EN TÍTULOS VALORES) x100	88,34%
(PATRIMONIO+GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1\_Anuales calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Primer Trimestre, terminado al 31/03/2024



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ  
Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA  
Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO  
Vicepresidente de Control

