

Balance General de publicación al 29 de febrero de 2024 (Expresado en bolívares)

| ACTIVO | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursal en el Exterior | PASIVO | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursal en el Exterior |
|---|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| DISPONIBILIDADES | 7.818.554.021 | 7.954.698.565 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 12.778.943.728 | 12.778.943.728 |
| Efectivo | 4.916.568.339 | 4.916.568.339 | Depósitos a la vista | 10.210.371.688 | 10.210.371.688 |
| Banco Central de Venezuela | 2.436.437.828 | 2.436.437.828 | Cuentas corrientes no remuneradas | 4.761.455.312 | 4.761.455.312 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 49.266 | 49.266 | Cuentas corrientes remuneradas | 1.198.296.813 | 1.198.296.813 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 465.412.588 | 601.557.132 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 94.899.977 | 94.899.977 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 48.287.510 | 48.287.510 |
| Efectos de cobro inmediato | 86.000 | 86.000 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 4.107.432.076 | 4.107.432.076 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 16.948.693 | 384.636.174 | Otras obligaciones a la vista | 331.105.737 | 331.105.737 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 1.041.089.070 | 1.041.089.070 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 648 | 648 | Depósitos a plazo | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 16.948.045 | 384.635.526 | Captaciones del público restringidas | 1.196.377.233 | 1.196.377.233 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 5.922.767.651 | 8.367.514.491 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 2.300.794 | 2.300.794 |
| Créditos vigentes | 5.864.922.492 | 8.345.469.784 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 2.096.709 | 579.079.437 |
| Créditos reestructurados | 139.950.357 | 139.950.357 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 2.096.240 | 2.096.240 |
| Créditos vencidos | 86.625.492 | 95.765.583 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 5.289.928 | 5.289.928 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 469 | 576.983.197 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (174.020.618) | (218.961.161) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 44.523.664 | 55.351.091 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 123.610 | 993.345 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 9.829 | 9.829 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 41.464.017 | 51.421.709 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 811.312 | 27.027.964 |
| Comisiones por cobrar | 7.494.023 | 7.494.023 | Gastos por pagar por captaciones del público | 811.312 | 27.027.964 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (4.557.986) | (4.557.986) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 2.522.350.950 | 167.461.321 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 167.461.321 | 167.461.321 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 2.354.889.629 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 1.522.850.146 | 1.527.178.813 |
| BIENES DE USO | 20.425.527 | 20.425.527 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 1.554.613.222 | 1.557.624.606 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 17.900.183.728 | 18.507.711.775 | TOTAL DEL PASIVO | 14.307.012.518 | 14.914.540.565 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 170.036.687 | 170.036.687 | GESTIÓN OPERATIVA | 141.354.546 | 141.354.546 |
| Activos de los Fideicomisos | 1.911.670.797 | 1.911.670.797 | PATRIMONIO | | |
| Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 3.451.816.664 | 3.451.816.664 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 17.900.183.728 | 18.507.711.775 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | | | |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 35.277.689.666 | 35.281.884.316 | | | |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 0 | 0 | | | |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos | 0 | 0 | | | |

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 29 de febrero de 2024 (Expresado en bolívares)

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursal en el Exterior | | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursal en el Exterior |
|---|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| INGRESOS FINANCIEROS | 565.296.199 | 617.967.263 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 899.981.808 | 897.639.032 |
| Ingresos por disponibilidades | 41.810.255 | 41.810.255 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 705.179.123 | 707.248.345 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 63.276 | 3.117.112 | Gastos de personal | 278.831.217 | 279.600.628 |
| Ingresos por cartera de créditos | 523.378.862 | 572.996.090 | Gastos generales y administrativos | 426.347.906 | 427.647.717 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 43.806 | 43.806 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 194.802.685 | 190.390.687 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Ingresos operativos varios | 5.765.412 | 10.177.410 |
| GASTOS FINANCIEROS | 284.889.869 | 292.162.429 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 67.054.161 | 74.326.721 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 150.379.823 | 150.379.823 | Gastos operativos varios | 42.745.761 | 42.745.761 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 157.822.336 | 157.822.336 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 590.937 | 590.937 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 906.350 | 906.350 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 156.915.986 | 156.915.986 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | 15.561.440 | 15.561.440 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO NETO | 141.354.546 | 141.354.546 |
| Otros gastos financieros | 66.864.948 | 66.864.948 | | | |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 280.406.330 | 325.804.834 | | | |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 334.618 | 659.832 | | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 7.729.929 | 8.499.057 | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 7.729.929 | 8.499.057 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 273.011.019 | 317.965.609 | | | |
| Otros ingresos operativos | 702.956.842 | 655.672.673 | | | |
| Otros gastos operativos | 75.986.053 | 75.999.250 | | | |

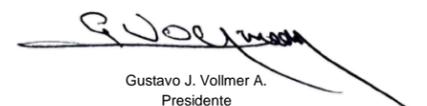
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos | Inversión | Garantía | Administración | Características | | Otros | Total | | |
|--|-------------|-------------|----------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|---|---------------|
| | | | | Mixtas | | | | | |
| Personas Naturales | 0 | 0 | 6.217.872 | 0 | 0 | 0 | 6.217.872 | Inversiones Cedidas | 0 |
| Personas Jurídicas | 314.214.249 | 178.467.387 | 1.073.555.575 | 0 | 184.274.755 | 1.750.511.966 | 1.750.511.966 | Cartera al Sector Agroalimentario del Mes | 659.538.000 |
| Administración Central | 0 | 0 | 10.004.577 | 0 | 0 | 10.004.577 | 10.004.577 | Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada | 1.622.010.468 |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 0 | 0 | 18.655 | 0 | 294.326 | 312.981 | 312.981 | Captaciones de Entidades Oficiales | 587.662.650 |
| Entes Descentralizados y otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 196.853.446 |
| Organismos con Régimen Especial | 0 | 25.269.862 | 93.970.112 | 0 | 680.752 | 119.920.726 | 119.920.726 | Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | 0 |
| Total | 314.214.249 | 203.737.249 | 1.183.766.791 | 0 | 185.249.833 | 1.886.968.122 | 1.886.968.122 | Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 8.020 |
| | | | | | | | | Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%) | 23,94 |
| | | | | | | | | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 0 |
| | | | | | | | | Créditos otorgados al sector salud | 0 |
| | | | | | | | | Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer) | 2.208.220 |


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente