

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	895.839.421	1.398.174.139
Efectivo	260.753.331	262.458.790
Banco Central de Venezuela	549.430.124	549.430.124
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	9.072	9.072
Bancos y Corresponsales del Exterior	85.646.894	586.276.153
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	5.199.106	1.216.246.935
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	331.830.592
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	648.155.625
Inversiones de Disponibilidad Restringida	5.199.106	236.260.718
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	632.159.282	1.864.985.440
Créditos Vigentes	638.276.960	1.881.805.984
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	81.774	11.340.513
Créditos en Litigio	20.383.921	20.383.921
(Provisión para Cartera de Créditos)	-26.583.373	-48.544.978
Intereses y Comisiones por Cobrar	5.401.032	26.485.092
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	8.039.076
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.673.076	17.718.060
Comisiones por Cobrar	727.956	727.956
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	0
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	896.365.521	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	896.365.521	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	32.300.363	32.300.363
Otros Activos	208.681.914	211.219.419
Total Activo	2.675.946.639	4.749.411.388

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	21.727.264	26.035.440
Activos de los Fideicomisos	460.328.356	460.328.356
Otros Encargos de Confianza	31.288.873	31.288.873
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	758.134.553	2.194.544.991
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	1.100.286.002	3.523.537.952
Depósitos a la Vista	1.008.534.477	2.999.857.274
Cuentas Corrientes No Remuneradas	600.011.961	600.011.961
Cuentas Corrientes Remuneradas	231.765.724	2.222.006.678
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	81.985.575	83.067.418
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	94.771.217	94.771.217
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	46.784.942	48.108.778
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	43.711.872	43.711.872
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	1.254.711	431.860.028
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	39.024	39.024
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	39.024	39.024
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	1.751.310	1.751.314
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.751.310	1.751.314
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	1.063.013.699	713.226.494
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	2.165.090.035	4.238.554.784
Gestión Operativa	11.436.919	11.436.919

Patrimonio

Total del Patrimonio	499.419.685	499.419.685
Total del Pasivo y Patrimonio	2.675.946.639	4.749.411.388

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
Garantía	0	63.265	0	0	0	63.265
Administración	3.175	440.624.893	0	0	12.051.824	452.679.892
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	3.175	440.688.189	0	0	12.051.824	452.743.188

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	164.737.184
Captaciones de Entidades Oficiales	83.056.192
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	23.985.101
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	17.685.026
Índice de Solvencia Patrimonial	11,71%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	4.214.518

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-24 al 29-02-24

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	51.399.306	91.963.625
Ingresos por Disponibilidades	828.637	3.446.752
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	393.863	7.739.688
Ingresos por Cartera de Créditos	50.085.194	80.685.573
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	91.612	91.612
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	11.960.988	11.989.752
Gastos por Captaciones del Público	8.387.944	8.416.708
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	749.338	749.338
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	2.823.706	2.823.706
Margen Financiero Bruto	39.438.318	79.973.873
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.648	3.433.902
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.648	3.433.902
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	121.162.275	108.855.480
Otros Gastos Operativos	16.104.611	20.572.405
Margen de Intermediación Financiera	144.493.334	164.823.046
Gastos de Transformación	114.798.516	135.130.740
Gastos de Personal	49.488.816	68.822.325
Gastos Generales y Administrativos	60.435.389	61.434.104
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.594.394	2.594.394
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.279.917	2.279.917
Margen Operativo Bruto	29.694.818	29.692.306
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	13.231	53.031
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	18.154.799	18.192.087
Margen Operativo Neto	11.553.250	11.553.250
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	116.331	116.331
Resultado Bruto antes de Impuestos	11.436.919	11.436.919
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado Neto	11.436.919	11.436.919

Joaquín Urbano Berrizbeitía
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaria

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor