

Junta Directiva

|   |  |  |  |   |
|---|--|--|--|---|
| <b>+Presidente</b><br>Víctor Gill Ramírez<br><b>+Presidente Ejecutivo</b><br>Luis Eduardo Pérez | <b>+Directores</b><br>Víctor Gill Ramírez<br>Rafael Gill Ramírez<br>Luis Eduardo Pérez | Bernardo Ávalos<br>José Santiago Núñez Gómez<br>Marta Elena Hernández Boyer<br>Margarita del Carmen Martín Quevedo | <b>+Auditores Externos</b><br>Deloitte – Lara Marambio & Asociados | <b>+Comisarios</b><br>Samil José Bracamonte Morales<br>Nathalie López |
|---|--|--|--|---|

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 285.410.927

**ACTIVO**

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2024 PASIVO**

EXPRESADO EN BOLÍVARES

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>869.522.429</b>   |
| Efectivo   | 402.386.264          |
| Banco Central de Venezuela   | 210.295.687          |
| Bancos y otras instituciones financieras del país  | 120.689              |
| Bancos y corresponsales del exterior   | 256.719.789          |
| Oficina matriz y sucursales  | 0                    |
| Efectos de cobro inmediato   | 0                    |
| (Provisión para disponibilidades)  | 0                    |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>  | <b>85.200.578</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   | 545                  |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                                     | 130.375.486          |
| Inversiones de disponibilidad restringida  | 73.600.901           |
| Inversiones en otros títulos valores   | 0                    |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)  | (118.776.354)        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>694.512.308</b>   |
| Créditos vigentes  | 698.060.886          |
| Créditos reestructurados   | 0                    |
| Créditos vencidos  | 558.275              |
| Créditos en litigio  | 9.252.061            |
| (Provisión para cartera de créditos)   | (13.358.914)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>   | <b>8.009.024</b>     |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades   | 0                    |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores   | 28.391.649           |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos  | 8.267.938            |
| Comisiones por cobrar  | 68.574               |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar                                  | 0                    |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)   | (28.719.137)         |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                                    | <b>182.075</b>       |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país                                  | 0                    |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior                              | 0                    |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país                               | 182.075              |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior                           | 0                    |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                          | 0                    |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>0</b>             |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>100.940.535</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>185.179.621</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>1.943.546.570</b> |
| <b>INVERSIONES CEDIDAS</b>   | <b>0</b>             |
| <b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>   | <b>48.959.000</b>    |
| <b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>   | <b>149.264.791</b>   |
| <b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>  | <b>28.087.744</b>    |
| <b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>                                       | <b>30.944.892</b>    |
| <b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>                                     | <b>0</b>             |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b> | <b>229.071</b>       |
| <b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>   | <b>18,82%</b>        |
| <b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>   | <b>0</b>             |
| <b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>  | <b>0</b>             |
| <b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)</b>                         | <b>6.822.522</b>     |

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>1.548.871.093</b> |
| Depósitos a la vista   | 1.250.211.929        |
| Cuentas corrientes no remuneradas  | 341.813.657          |
| Cuentas corrientes remuneradas   | 200.536.720          |
| Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20  | 7.667.837            |
| Depósitos y Certificados a la vista  | 101.628.998          |
| Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad               | 598.564.717          |
| Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad | 0                    |
| Otras obligaciones a la vista  | 6.412.464            |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 0                    |
| Depósitos de ahorro  | 292.242.631          |
| Depósitos a plazo  | 0                    |
| Títulos valores emitidos por la institución  | 0                    |
| Captaciones del público restringidas   | 4.069                |
| 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>58.480.211</b>    |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                             | 58.480.211           |
| 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>1.720.062</b>     |
| Gastos por pagar por captaciones del público   | 1.320.062            |
| 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   | 400.000              |
| 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>45.549.937</b>    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>0</b>             |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>0</b>             |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>1.654.621.303</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>3.514.340</b>     |

**PATRIMONIO**

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>   | <b>285.410.927</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>1.943.546.570</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>13.720.730</b>    |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>28.826.599</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>27.529</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>1.968.290.790</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                  | 9.722              | 0                      | 0  | 0  | 9.722             |
| Garantía               | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                 |
| Administración         | 4.461.379          | 22.591.911         | 566.165                | 0  | 0  | 27.619.455        |
| Características mixtas | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                 |
| Otros                  | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                 |
| <b>Total</b>           | <b>4.461.379</b>   | <b>22.601.633</b>  | <b>566.165</b>         | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>27.629.177</b> |

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2024 AL 30/04/2024 (Expresado en Bolívares)**

|   |                     |  |                      |
|---|---------------------|--|----------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>118.488.685</b>  | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | <b>79.350.923</b>    |
| Ingresos por disponibilidades   | 1.919.989           | Otros ingresos operativos  | 187.481.506          |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 845.324             | Otros gastos operativos  | (97.359.686)         |
| Ingresos por cartera de créditos  | 115.722.679         | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>169.472.743</b>   |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 693                 | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | <b>(137.802.647)</b> |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                   | Gastos de personal   | (64.578.794)         |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                   | Gastos generales y administrativos   | (73.223.853)         |
| Otros ingresos financieros  | 0                   | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>31.670.096</b>    |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>(37.776.415)</b> | Ingresos por bienes realizables  | 0                    |
| Gastos por captaciones del público  | (29.020.795)        | Ingresos por programas especiales  | 0                    |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                   | Ingresos operativos varios   | 8.663.551            |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0                   | Gastos por bienes realizables  | 0                    |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | (8.755.620)         | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                    |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                   | Gastos operativos varios   | (34.816.654)         |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                   | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>5.516.993</b>     |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                   | Ingresos extraordinarios   | 12.668               |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                   | Gastos extraordinarios   | (2.715)              |
| Otros gastos financieros  | 0                   | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>                   | <b>5.526.946</b>     |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>80.712.270</b>   | Impuesto sobre la renta  | (2.012.606)          |
| Ingresos por recuperación de activos financieros                                  | 0                   | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>3.514.340</b>     |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | (1.361.347)         |  |                      |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | (1.361.347)         |  |                      |
| 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