

RIF: J-09028384-6

## Balance General al 31 marzo del 2024

A C T I V O		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>257.807.142</b>
Efectivo	168.529.240	
Banco Central de Venezuela	55.054.891	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.000	
Bancos y Corresponsales del Exterior	34.198.011	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>412.222.465</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	115.759.148	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	216.221.025	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	80.242.292	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>113.803.277</b>
Créditos Vigentes	115.934.539	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	1.110.771	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.242.033)	
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>53.748.062</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	689.802.729	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.579.583	
Comisiones por Cobrar	978.094	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(639.612.344)	
<b>5. 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>6. BIENES REALIZABLES</b>		<b>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>48.026.908</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>337.145.752</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>1.222.753.606</b>

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
<b>P A S I V O</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>311.727.062</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	275.549.085	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	106.714.416	
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.434.127	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	14.037.161	
Depósitos y certificados a la vista	1.725.922	
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	147.637.459	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista	0	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	35.776.104	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	0	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>		<b>0</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>163.500.000</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	163.500.000	
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>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>4.285.249</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	4.285.249	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	
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>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>344.279.027</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>823.791.338</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>		<b>727.501</b>
<b>1. PATRIMONIO</b>		<b>398.234.767</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>398.234.767</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.222.753.606</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas	0	
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	40.008.328	
Captaciones de Entidades Oficiales	14.052.953	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.020.882	
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	
Índice de Solvencia Patrimonial	47,99%	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	
Créditos Otorgados al sector salud	0	
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	1.090.188	

Cuentas Contingentes Deudoras		Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	2.724.623	
Activos de los Fideicomisos	11.681.640	
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	306.266.388	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	47.202	9.222.238	0	404.292	821.322	10.495.054
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>47.202</b>	<b>9.222.238</b>	<b>0</b>	<b>404.292</b>	<b>821.322</b>	<b>10.495.054</b>

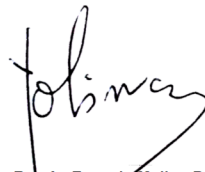
### Estado de Resultados del 01 de enero 2024 al 31 de marzo del 2024


INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	36.229.049	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	28.643.916	
Ingresos por Cartera de Créditos	7.585.133	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>27.830.435</b>	
Gastos por Captaciones del Público	24.864.864	
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.238.255	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.727.168	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	
Gastos por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Gastos Financieros	148	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>8.398.614</b>	
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	976.604	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	976.604	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	7.422.010	
Otros Gastos Operativos	23.427.205	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>23.830.434</b>	
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>23.006.242</b>	
Gastos de Personal	3.305.592	
Gastos Generales y Administrativos	19.700.650	
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>824.192</b>	
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	769	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	85.146	
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>739.815</b>	
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	12.314	
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>727.501</b>	
Impuesto Sobre la Renta	0	
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>727.501</b>	

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = MARZO 2024

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100	Trim. Marzo 2024	2.1 Provisión para Cartera de Créditos x100	Trim. Marzo 2024	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100	Trim. Marzo 2024	4.1 Resultado Neto x100	Trim. Marzo 2024	5.1 Disponibilidades x100	Trim. Marzo 2024
47,99		2,77		13,65		0,06		82,70	
1.2 Activo Total	Trim. Marzo 2024	2.2 Cartera de Créditos Bruta	Trim. Marzo 2024	3.2 Activo Productivo Promedio	Trim. Marzo 2024	4.2 Activo Promedio	Trim. Marzo 2024	5.2 Captaciones del Público	Trim. Marzo 2024
162,85		0,95		57,73		0,15		119,84	
1.3 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100		2.3 Cartera Inmovilizada Bruta		3.3 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100 Ingresos Financieros		4.3 Resultado Neto Patrimonio Promedio		5.3 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x100	Trim. Marzo 2023

  
Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente

  
Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón  
Vicepresidente

  
Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva  
Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Vicepresidente Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón

Directores Suplentes  
Dr. José Enrique García Vega  
Dra. Ana Milena García Yáñez  
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

Directores Principales  
Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro  
Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra  
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido  
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana

Comisarios Principales  
Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano  
Lic. Mairi Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes  
Lic. Ruben Dario Camargo Moreno  
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos  
Ostos Velázquez & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)