

|   | ACTIVO   | PASIVO Y PATRIMONIO   |
|---|--|---|
| PATRIMONIO ..... 687.609.316,96   | <b>DISPONIBILIDADES</b><br>Efectivo 1.635.717.463<br>Banco Central de Venezuela 574.390.888<br>Bancos y otras instituciones financieras del país 3.766<br>Bancos y corresponsales del exterior 390.844.241<br>Oficina matriz y sucursales 0<br>Efectos de cobro inmediato 64.577<br>(Provisión para disponibilidades) (524.602)  | <b>PASIVO</b><br><b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> 3.643.477.528<br>Depósitos a la vista 3.493.664.922<br>Cuentas corrientes no remuneradas 910.608.328<br>Cuentas corrientes remuneradas 212.464.899<br>Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 0<br>Depósitos y certificados a la vista 230.619.823<br>Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 2.128.667.718<br>Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 11.304.154<br>Otras obligaciones a la vista 4.618.752<br>Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0<br>Depósitos de ahorro 145.193.854<br>Depósitos a plazo 0<br>Títulos valores emitidos por la institución 0<br>Captaciones del público restringidas 0<br>Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0 |
| <b>PRESIDENTE FUNDADOR</b><br>N.D. Dao †  | <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> 277.842.686<br>Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 0<br>Inversiones en títulos valores para negociar 0<br>Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 0<br>Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 180.307.000<br>Inversiones de disponibilidad restringida 97.535.686<br>Inversiones en otros títulos valores 0<br>(Provisión para inversiones en títulos valores) 0   | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> 0   |
| <b>JUNTA DIRECTIVA</b>  | <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> 1.298.515.269<br>Créditos vigentes 1.277.953.825<br>Créditos reestructurados 38.787.891<br>Créditos vencidos 55.414.429<br>Créditos en litigio 0<br>(Provisión para cartera de créditos) (73.640.876)   | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b> 0   |
| <b>DIRECTORES PRINCIPALES</b><br>Juan Carlos Dao<br><b>PRESIDENTE</b><br>Eduardo Henríquez<br><b>VICEPRESIDENTE</b><br>Martín Pérez<br><b>PRESIDENTE EJECUTIVO</b><br>Nelson David Dao<br>Arturo Ganteaume<br>Carlos Hernández Delfino<br>Luis Eduardo Paúl Bello | <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> 15.252.115<br>Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0<br>Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 1.135.969<br>Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 11.403.667<br>Comisiones por cobrar 5.011.021<br>Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (2.298.542)   | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> 417.308.292<br>Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 385.013.912<br>Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0<br>Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 32.294.380<br>Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0<br>Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0<br>Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0  |
| <b>DIRECTORES SUPLENTE</b><br>Claudia Curiel<br>Edgar Alberto Dao<br>Gustavo García Chacón<br>José D'Apollonia Viera<br>Philip Henríquez Schemel<br>Fouad Sayegh Bayeh<br>Antonio Valero Urbaneja   | <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> 345.926.807<br>Inversiones en empresas filiales y afiliadas 345.926.807<br>Inversiones en sucursales 0<br>(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0  | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> 0   |
| <b>SECRETARIA</b><br>Mercedes Mayo Catalano<br><b>COMISARIOS PRINCIPALES</b><br>Santos E. Rojas P.<br>José G. Hernández<br><b>COMISARIOS SUPLENTE</b><br>José L. Varela S.<br>José N. Manganeli E.  | <b>BIENES REALIZABLES</b> 0<br><b>BIENES DE USO</b> 41.522.791<br><b>OTROS ACTIVOS</b> 328.388.914<br><b>TOTAL DEL ACTIVO</b> 4.907.944.915  | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> 11.028.551<br>Gastos por pagar por captaciones del público 3.541.875<br>Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0<br>Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 7.486.676<br>Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0<br>Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0<br>Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0  |
|   | <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> 117.280.517<br><b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> 1.413.181.000<br><b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> 0<br><b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> 0<br><b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> 0<br><b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> 4.833.752.205<br><b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> 0<br><b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> 0 | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> 174.827.825<br><b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> 0<br><b>OTRAS OBLIGACIONES</b> 0<br><b>TOTAL DEL PASIVO</b> 4.246.642.196<br><b>GESTIÓN OPERATIVA</b> (26.306.598)<br><b>PATRIMONIO</b><br><b>TOTAL DE PATRIMONIO</b> 687.609.317<br><b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> 4.907.944.915  |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01-01-2024 AL 29-02-2024 (Expresado en Bolívares)

| INGRESOS FINANCIEROS  | 89.277.564 | Otros ingresos operativos 189.849.647<br>Otros gastos operativos (26.069.690)  |
|---|------------|--|
| Ingresos por disponibilidades 891.561<br>Ingresos por inversiones en títulos valores 1.790.360<br>Ingresos por cartera de créditos 83.649.074<br>Ingresos por otras cuentas por cobrar 0<br>Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0<br>Ingresos por oficina principal y sucursales 0<br>Otros ingresos financieros 2.946.569  |            | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> 185.364.316   |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b> (62.446.630)  |            | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> (206.642.868)<br>Gastos de personal (76.525.416)<br>Gastos generales y administrativos (122.960.418)<br>Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (3.336.676)<br>Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (3.820.358)                       |
| Gastos por captaciones del público (27.283.832)<br>Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0<br>Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0<br>Gastos por otros financiamientos obtenidos (35.154.104)<br>Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0<br>Gastos por obligaciones subordinadas 0<br>Gastos por otras obligaciones 0<br>Gastos por oficina principal y sucursales 0<br>Otros gastos financieros (8.694) |            | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> (21.278.552)<br>Ingresos por bienes realizables 0<br>Ingresos por programas especiales 0<br>Ingresos operativos varios 1.912.597<br>Gastos por bienes realizables (593.738)<br>Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0<br>Gastos operativos varios (34.833.584) |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> 26.830.934   |            | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> (54.793.277)<br>Ingresos extraordinarios 28.900.286<br>Gastos extraordinarios (413.607)   |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros 1.386<br>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (5.247.961)<br>Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (5.247.961)<br>Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0   |            | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> (26.306.598)<br>Impuesto sobre la renta 0  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> 21.584.359  |            | <b>RESULTADO NETO</b> (26.306.598)   |

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                  | 9.244.937          | 0                      | 3.030  | 994.257.935  | 1.003.505.902        |
| Garantía               | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                    |
| Administración         | 12.374             | 74.951.651         | 0                      | 4.800.150  | 380.457  | 80.144.632           |
| Características mixtas | 0                  | 2.199.690          | 0                      | 0  | 0  | 2.199.690            |
| Otros                  | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                    |
| <b>TOTAL</b>           | <b>12.374</b>      | <b>86.396.278</b>  | <b>0</b>               | <b>4.803.180</b>   | <b>994.638.392</b>   | <b>1.085.850.224</b> |

|   |             |
|---|-------------|
| INVERSIONES CEDIDAS .....   | 0           |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES .....   | 0           |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA .....   | 210.324.877 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES .....  | 236.869.456 |
| MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS .....                                       | 14.890.860  |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE .....                                     | 0           |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA ..... | 328.251     |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL .....   | 16,50%      |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA .....   | 0           |
| CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD .....  | 0           |
| CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER) .....                         | 1.234.221   |

JUAN CARLOS DAO  
Presidente

MARTÍN PÉREZ  
Presidente Ejecutivo

JOSÉ ANTONIO DARBISI TORIN  
Vice-Presidente Ejecutivo de Administración y Finanzas

MARITZA L. OLIVEROS  
Vice-Presidente de Contraloría

FELIPE GUERRERO R.  
Director de Auditoría

RESULTADO INTEGRAL POR EL PERÍODO DESDE EL 01-01-2024 AL 29-02-2024 (En Bolívares)

|   |                     |
|---|---------------------|
| Utilidad neta del semestre  | (26.306.598)        |
| Ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas del semestre reconocidos en cuentas de patrimonio-   |                     |
| <b>Partidas que no se reclasificaron al resultado del período</b>                             | <b>19.058.739</b>   |
| Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera, neto | 16.366.048          |
| Ganancia neta por operaciones de venta e intermediación de divisas en el mercado cambiario    | 4.137.820           |
| Nuevas mediciones del pasivo por beneficios definidos   | 0                   |
| Provisiones genérica y anticíclica sobre créditos ajustados a UVC                             | (1.445.129)         |
| <b>Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del período</b>             | <b>(32.577.046)</b> |
| Ingresos sobre créditos UVC devengados en el período  | 11.093.425          |
| Cobros de Créditos UVC traspasado a resultado   | (43.670.470)        |
| <b>Total otros resultados registrados en cuentas de patrimonio</b>                            | <b>(13.518.307)</b> |
| <b>Resultado integral total del período</b>   | <b>(39.824.904)</b> |

JUAN CARLOS DAO  
Presidente

MARTÍN PÉREZ  
Presidente Ejecutivo

JOSÉ ANTONIO DARBISI TORIN  
Vice-Presidente Ejecutivo de Administración y Finanzas

MARITZA L. OLIVEROS  
Vice-Presidente de Contraloría

FELIPE GUERRERO R.  
Director de Auditoría



**GENERACIÓN  
DIGITAL  
BANCARIBE**

**ABRE TU  
CUENTA  
AQUÍ**



**HAZLO  
FÁCIL  
HAZLO  
DIGITAL**