

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2022 (Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | JUN-2023 | | DIC-2022 | | PASIVO Y PATRIMONIO | JUN-2023 | | DIC-2022 | |
|--|------------------|-------------|-------------|------------|--|-------------|-------------------------|-------------|------------|
| | DISPONIBILIDADES | 91.148.898 | 45.756.005 | 70.979.031 | | 33.874.545 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 120.201.412 | 55.822.239 |
| Efectivo | 14.411.118 | 8.189.884 | 36.990 | 28.010 | Depósitos a la vista | 58.709.885 | 25.165.851 | 130.077 | 77.917 |
| Banco Central de Venezuela | 5.571.759 | 3.613.566 | 0 | 0 | Cuentas corrientes no remuneradas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | 150.000 | 50.000 | Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20 | 2.000.000 | 0 | 59.144.904 | 30.477.629 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 0 | 0 | 0 | 0 | Depositos y Certificados a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 1.443.910 | 881.172 | 0 | 0 | Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | 0 | 0 | Otras obligaciones a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias | 0 | 0 | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 216.546 | 100.842 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 | Depósitos a plazo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 0 | 0 | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 0 | 0 | 0 | 0 | Captaciones del público restringidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 1.443.910 | 881.172 | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | 0 | 0 | 0 | OBLIGACIONES CON EL B.C.V. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | 0 | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 57.923.498 | 30.901.538 | 60.064.924 | 32.258.894 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 12.275.042 | 43 | 12.275.042 | 43 |
| Créditos vigentes | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 12.275.042 | 43 | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 0 | 0 | 1.080.479 | 383.155 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (3.221.905) | (1.740.511) | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 459.354 | 188.033 | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | 5.988 | 3.038 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 472.424 | 192.722 | 0 | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 79.552 | 0 | 71.111 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 8.441 | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (19.058) | (7.727) | 0 | 0 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | 0 | 0 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 17.996.913 | 9.131.033 | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | 2.517.549 | 740.997 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 34.620.855 | 14.218.402 | 0 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO | 150.552.919 | 64.953.315 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 188.114.064 | 92.686.147 | 0 | 0 | GESTIÓN OPERATIVA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | PATRIMONIO | 0 | 0 | 37.561.145 | 27.732.832 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 37.561.145 | 27.732.832 | 188.114.064 | 92.686.147 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 188.114.064 | 92.686.147 | 0 | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| (Régimen prestacional de vivienda y habitad) | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | 0 | 152.019.180 | 89.137.085 | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURIDICAS | ADMINISTRACION CENTRAL | ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--|--|----------|
| Inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Características mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | |
|---|------------|------------|
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | 0 |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES | 0 | 0 |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA | 0 | 0 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 13.538.284 | 2.048.046 |
| MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS | 61.145.403 | 32.642.049 |
| CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE | 0 | 0 |
| CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 | 0 |
| INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 21,62% | 32,82% |
| CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | 0 |
| CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD | 0 | 0 |

| | | |
|--|---|---|
|  |  |  |
| Ricardo IV Montilla Osorio Presidente Ejecutivo | Guillermo Montefusco Lange Director Principal | Evelyn Coronel Contador General |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y DEL 01 DE JULIO DEL 2022 AL 31 DE DICIEMBRE 2022 (Expresado en Bolívares)

| | JUN-2023 | | DIC-2022 | | | JUN-2023 | | DIC-2022 | |
|---|----------------------|-------------|-------------|-------------|--|--------------|------------------------|--------------|--------------|
| | INGRESOS FINANCIEROS | 38.741.334 | 15.546.380 | 38.741.334 | | 15.546.380 | MARGEN FINANCIERO NETO | 36.130.673 | 13.350.672 |
| Ingresos por disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | Otros ingresos operativos | 21.699.570 | 11.423.511 | 21.699.570 | 11.423.511 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.384.445 | 1.052.918 | 1.384.445 | 1.052.918 | Otros gastos operativos | (349.002) | (420.232) | (349.002) | (420.232) |
| Ingresos por cartera de créditos | 37.356.889 | 10.798.520 | 37.356.889 | 10.798.520 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 57.481.241 | 24.353.951 | 57.481.241 | 24.353.951 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | 3.694.942 | 0 | 3.694.942 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (44.968.170) | (14.132.121) | (44.968.170) | (14.132.121) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos de personal | (19.336.362) | (5.353.735) | (19.336.362) | (5.353.735) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (25.631.808) | (8.778.386) | (25.631.808) | (8.778.386) |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 12.513.071 | 10.221.830 | 12.513.071 | 10.221.830 |
| GASTOS FINANCIEROS | (637.608) | (177.182) | (637.608) | (177.182) | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | (189.093) | (16.829) | (189.093) | (16.829) | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos operativos varios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (448.515) | (160.353) | (448.515) | (160.353) | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos operativos varios | (1.839.867) | (1.961.617) | (1.839.867) | (1.961.617) |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 10.673.204 | 8.260.213 | 10.673.204 | 8.260.213 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | (146.805) | (73.964) | (146.805) | (73.964) |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 10.526.399 | 8.186.249 | 10.526.399 | 8.186.249 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 38.103.726 | 15.369.198 | 38.103.726 | 15.369.198 | Impuesto sobre la renta | (1.611.848) | (1.052.000) | (1.611.848) | (1.052.000) |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 40.049 | 10.161 | 40.049 | 10.161 | RESULTADO NETO | 8.914.551 | 7.134.249 | 8.914.551 | 7.134.249 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (2.013.102) | (2.028.687) | (2.013.102) | (2.028.687) | Aplicación del Resultado Neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (2.013.102) | (2.028.687) | (2.013.102) | (2.028.687) | Reserva Legal | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | UTILIDADES ESTATUTARIAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | Junta Directiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | Funcionarios y Empleados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | Otras Reservas de Capital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | RESULTADOS ACUMULADOS | 8.914.551 | 7.134.249 | 8.914.551 | 7.134.249 |
| | | | | | APORTE LOSEP | 107.490 | 83.611 | 107.490 | 83.611 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | SEMESTRE | | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | SEMESTRE | | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/ | SEMESTRE | | 4. RENTABILIDAD 1_/ | SEMESTRE | | 5. LÍQUIDEZ | SEMESTRE | |
|--|----------|--------|--|----------|--------|--|----------|--------|---------------------|----------|--------|---|----------|--------|
| | JUN-23 | JUN-22 | | JUN-23 | JUN-22 | | JUN-23 | JUN-22 | | JUN-23 | JUN-22 | | JUN-23 | JUN-22 |
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 21,62 | 30,40 | 2.1 Provisión para Cartera de Créditos | 5,27 | 3,97 | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 186,69 | 211,35 | 4.1 Resultado Neto | 12,66 | 38,45 | 5.1 Disponibilidades | 75,83 | 48,00 |
| Activo Total | | | Cartera de Créditos Bruta | | | Activo Productivo Promedio | | | Activo Promedio | | | Captaciones del Público | | |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 345,19 | 235,13 | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta | 1,77 | 1,61 | 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 108,08 | 194,23 | 4.2 Resultado Neto | 61,67 | 193,34 | 5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) x 100 = | 75,83 | 62,92 |
| | | | Cartera de Créditos Bruta | | | Ingresos Financieros | | | Patrimonio Promedio | | | Captaciones del Público | | |