

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

ACTIVOS		DIC-2023	JUN-2023	PASIVO Y PATRIMONIO		DIC-2023	JUN-2023
DISPONIBILIDADES		129.835.444	91.148.898	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		243.513.902	120.201.412
Efectivo		89.478.927	70.979.031	Depósitos a la vista		240.475.344	119.984.866
Banco Central de Venezuela		40.353.053	14.411.118	Cuentas corrientes no remuneradas		133.974.150	58.709.885
Bancos y otras instituciones financieras del país		3.464	36.990	Cuentas corrientes remuneradas		332.304	130.077
Bancos y corresponsales del exterior		0	5.571.759	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0	0
Oficina matriz y sucursales		0	0	Depositos y Certificados a la vista		10.000.000	2000.000
Efectos de cobro inmediato		0	150.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		96.168.890	59.144.904
(Provisión para disponibilidades)		0	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0	0
INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES		8.492.361	1.443.910	Otras obligaciones a la vista		2.642.784	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		6.590.000	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0	0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	0	Depósitos de ahorro		395.774	216.546
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		0	0	Depósitos a plazo		0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		0	0	Títulos valores emitidos por la institución		0	0
Inversiones de disponibilidad restringida		1.902.361	1.443.910	Captaciones del público restringidas		0	0
Inversiones en otros títulos valores		0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.		0	0
CARTERA DE CRÉDITOS		121.118.028	57.923.498	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0
Créditos vigentes		127.052.309	60.064.924	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		4.000.042	12.275.042
Créditos reestructurados		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		4.000.042	12.275.042
Créditos vencidos		2.407.728	1.080.479	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0	0
Créditos en litigio		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0	0
(Provisión para cartera de créditos)		(8.342.009)	(3.221.905)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		1.230.897	459.354	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		16.589	5.988	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		1.337.746	472.424	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		167.000	79.552
Comisiones por cobrar		0	0	Gastos por pagar por captaciones del público		143.667	71.111
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.		0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(123.438)	(19.058)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		23.333	8.441
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0
Inversiones en sucursales		0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones		0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0	0
BIENES REALIZABLES		0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		33.713.724	17.996.913
BIENES DE USO		5.495.541	2.517.549	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0	0
OTROS ACTIVOS		54.077.209	34.620.855	OTRAS OBLIGACIONES		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		320.249.480	188.114.064	TOTAL DEL PASIVO		281.394.668	150.552.919
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	0	GESTIÓN OPERATIVA		0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	0	PATRIMONIO			
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO		38.854.812	37.561.145
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)		0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		320.249.480	188.114.064
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0	0				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		328.191.665	152.019.180				
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0	0				
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0	0				

**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	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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	11.696.885	13.538.284
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	128.047.757	61.145.403
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	13,88%	21,62%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	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 JULIO DE 2023 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 30 DE JUNIO DE 2023 (Expresado en Bolívares)**

		DIC-2023	JUN-2023			DIC-2023	JUN-2023
INGRESOS FINANCIEROS		46.345.326	38.741.334	MARGEN FINANCIERO NETO		34.686.609	36.130.672
Ingresos por disponibilidades		0	0	Otros ingresos operativos		47.488.561	21.699.571
Ingresos por inversiones en títulos valores		1.777.754	1.384.445	Otros gastos operativos		(1.422.306)	(349.002)
Ingresos por cartera de créditos		44.567.332	37.356.889	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		80.752.864	57.481.241
Ingresos por otras cuentas por cobrar		240	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(75.182.330)	(44.968.170)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	0	Gastos de personal		(32.603.109)	(19.336.362)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	0	Gastos Generales y Administrativos		(42.579.221)	(25.631.808)
Otros ingresos financieros		0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		(5.570.534)	(12.513.071)
GASTOS FINANCIEROS		(2.928.058)	(637.608)	Ingresos por bienes realizables		0	0
Gastos por captaciones del público		(1.471.439)	(189.093)	Ingresos por programas especiales		0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		0	0	Ingresos operativos varios		0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	0	Gastos por bienes realizables		0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		(1.456.619)	(448.515)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0	Gastos operativos varios		(3.414.637)	(1.839.867)
Gastos por obligaciones subordinadas		0	0	MARGEN OPERATIVO NETO		2.155.897	10.673.204
Gastos por otras obligaciones		0	0	Ingresos extraordinarios		0	0
Gastos por oficina principal y sucursales		0	0	Gastos extraordinarios		0	(146.805)
Otros gastos financieros		0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		2.155.897	10.526.399
MARGEN FINANCIERO BRUTO		43.417.268	38.103.726	Impuesto sobre la renta		(258.000)	(1.611.848)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		79.199	40.049	RESULTADO NETO		1.897.897	8.914.551
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(8.809.858)	(2.013.102)	Aplicación del Resultado Neto		0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(8.534.640)	(2.013.102)	Reserva Legal		0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		(275.218)	0	UTILIDADES ESTATUTARIAS		0	0
				Junta Directiva		0	0
				Funcionarios y Empleados		0	0
				Otras Reservas de Capital		0	0
				RESULTADOS ACUMULADOS		1.897.897	8.914.551
				APORTE LOSEP		22.077	107.490

**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	
	dic-23	dic-22		dic-23	dic-22		dic-23	dic-22		dic-23	dic-22		dic-23	dic-22
<sup>11</sup> (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 =	13,88	32,82	<sup>2.1</sup> (Provisión para Cartera de Créditos) / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,44	5,33	<sup>3.1</sup> (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	163,34	222,97	<sup>4.1</sup> Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	5,31	40,96	<sup>5.1</sup> Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	53,32	81,97
<sup>1.2</sup> (Activo Improductivo) / Patrimonio + Gestión Operativa x 100 =	496,10	204,97	<sup>2.2</sup> Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	1,86	1,17	<sup>3.2</sup> (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	140,60	115,05	<sup>4.2</sup> Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	30,67	176,22	<sup>5.2</sup> (Disponibilidades + Inversiones en Título Valores) / Captaciones de Público x 100 =	56,02	81,97