

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

| ACTIVO | 30/06/2023 | 31/12/2022 | PASIVO Y PATRIMONIO | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|---|--------------------|--------------------|--|--------------------|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 102.424.583 | 68.646.246 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 334.834.046 | 134.449.398 |
| Efectivo | 58.039.769 | 31.788.681 | Depósitos a la vista | 281.585.303 | 112.049.438 |
| Banco Central de Venezuela | 38.963.079 | 33.038.069 | Cuentas corrientes no remuneradas | 182.641.384 | 72.803.503 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 7.187 | 6.902 | Cuentas corrientes remuneradas | 66.846.656 | 11.380.013 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 5.384.549 | 3.421.110 | Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 | - | - |
| Oficina matriz y sucursales | - | - | Depósitos y certificados a la vista | 7.390.819 | 7.426.711 |
| Efectos de cobro inmediato | - | 391.483 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 24.706.444 | 20.429.212 |
| (Provision para disponibilidades) | - | - | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | - | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 29.396.346 | 14.148.879 | Otras obligaciones a la vista | 51.433.382 | 21.386.615 |
| Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias | - | - | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 6.567.347 | - | Depósitos de ahorro | 1.815.362 | 1.013.346 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 3.720 | 2.237 | Depósitos a plazo | - | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 22.825.279 | 14.146.842 | Títulos valores emitidos por la institución | - | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | - | - | Captaciones del público restringidas | - | - |
| Inversiones en otros títulos valores | - | - | Derechos y participaciones sobre títulos valores | - | - |
| (Provision para inversiones en títulos valores) | - | - | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 237.135.061 | 107.876.303 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | - | - |
| Créditos vigentes | 244.249.943 | 115.155.217 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 121.138.709 | 58.951.058 |
| Créditos reestructurados | - | - | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 121.138.709 | 58.951.058 |
| Créditos vencidos | 4.065.302 | 2.719.770 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - | - |
| Créditos en litigio | 3.705.921 | 8.039.990 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - | - |
| (Provision para cartera de créditos) | (14.866.105) | (18.038.674) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 1.979.076 | 909.499 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | - | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - | - |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 11.218.214 | 6.208.869 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - | - |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.629.754 | 896.152 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 1.491.419 | 557.580 |
| Comisiones por cobrar | - | - | Gastos por pagar por captaciones del público | 379.467 | 156.073 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar | - | - | Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | - |
| (Provision para rendimientos por cobrar y otros) | (10.868.892) | (5.997.322) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH | - | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | - | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 1.111.951 | 399.507 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | - | - | Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera | - | - |
| Inversiones en sucursales | - | - | Gastos por pagar por otras obligaciones | - | - |
| (Provision para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | - | - | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | - | - |
| BIENES REALIZABLES | - | - | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 18.613.769 | 26.249.512 |
| BIENES DE USO | 68.230.728 | 15.216.380 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - | - |
| OTROS ACTIVOS | 245.627.914 | 155.947.923 | OTRAS OBLIGACIONES | - | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 684.793.708 | 362.745.230 | TOTAL DEL PASIVO | 476.077.943 | 220.207.549 |
| | | | GESTIÓN OPERATIVA | - | - |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 208.715.766 | 142.537.681 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 684.793.708 | 362.745.230 |
| | | | CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | - | - |
| | | | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | - | - |
| | | | OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | - | - |
| | | | CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | - | - |
| | | | (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | - | - |
| | | | OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | - | - |
| | | | OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 502.501.522 | 180.970.288 |
| | | | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | - | - |
| | | | ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | - | - |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

| TIPOS DE FIDEICOMISO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADM. CENTRAL | ADM. PÚBLICA, ESTAT. MUNIC. Y OTRO CAPITAL | ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------|--|--|-------|
| Inversión | - | - | - | - | - | - |
| Garantía | - | - | - | - | - | - |
| Administración | - | - | - | - | - | - |
| Características Mixtas | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - | - | - |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

| | | | | | |
|---|---------------------|--------------------|--|----------------------|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 100.198.964 | 27.126.218 | Otros ingresos operativos | 82.776.809 | 32.179.626 |
| Ingresos por disponibilidades | - | - | Otros gastos operativos | (5.850.916) | (2.358.238) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 4.185.177 | 3.118.794 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 146.744.097 | 49.531.922 |
| Ingresos por cartera de créditos | 96.012.553 | 24.007.424 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (105.869.408) | (7.643.517) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | - | Gastos de personal | (48.473.851) | (1.546.357) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | - | Gastos Generales y Administrativos | (55.852.780) | (5.387.522) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (379.740) | (231.533) |
| Otros ingresos financieros | 1.235 | - | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (1.183.257) | (478.105) |
| GASTOS FINANCIEROS | (23.225.818) | (5.418.384) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 40.874.689 | 41.888.405 |
| Gastos por captaciones del público | (6.225.551) | (2.880.121) | Ingresos por bienes realizables | - | - |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | - | Ingresos por programas especiales | - | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH | - | - | Ingresos operativos varios | 21.361 | 4.539 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (17.000.108) | (2.758.098) | Gastos por bienes realizables | - | - |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | - | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | (26.870.091) | (37.328.056) |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | - | Gastos operativos varios | - | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 14.025.958 | 4.566.888 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | - | Ingresos extraordinarios | - | - |
| Otros gastos financieros | (161) | (166) | Gastos extraordinarios | (8.384) | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 76.973.146 | 21.707.834 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 14.017.564 | 4.566.888 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 105.512 | - | Impuesto sobre la renta | - | - |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (7.260.455) | (1.997.300) | RESULTADO NETO | 14.017.564 | 4.566.888 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (7.260.455) | (1.997.300) | APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO | - | - |
| Constitución de provision y ajustes de disponibilidades | - | - | Reserva Legal | - | - |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 69.818.204 | 19.710.534 | Utilidades Estatutarias | 700.878 | 228.344 |
| | | | Otras Reservas de Capital | 13.316.686 | 4.338.544 |
| | | | Resultados Acumulados | 106.602 | 22.974 |
| | | | Aporte Fondo Nacional Antidrogas | - | - |

Presidente de la Junta Directiva

Director

Gerente de Administración y Control Financiero

Auditor Interno

| | | | |
|------------------------------------|-------------|---|-------------|
| Inversiones cedidas | - | Microcréditos | 248.238.984 |
| Cartera agrícola del mes | - | Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 166.819.230 | Índice de Solvencia Patrimonial | 35,21% |

| 1. PATRIMONIO | SEMESTRE | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | SEMESTRE | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (°) | SEMESTRE | 4. RENTABILIDAD (°) | SEMESTRE | 5. LIQUIDEZ | SEMESTRE |
|--|----------|--|----------|--|----------|--|----------|--|----------|
| 1.1 PATRIMONIO COMPUTABLE | 35,21% | 2.1 PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO | 5,91% | 3.1 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PROMEDIO | 101,70% | 4.1 RESULTADO NETO | 4,99% | 5.1 DISPONIBILIDADES | 30,59% |
| 1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA) | 197,89% | 2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA | 3,08% | 3.2 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS | 104,12% | 4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO | 16,66% | 5.2 (DISPONIBIL. + INVERSIÓN TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 32,55% |