





BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 213.871.309 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 633.488.271 |
| Efectivo | 102.446.940 | Depósitos a la vista | 553.385.097 |
| Banco Central de Venezuela | 52.639.557 | Cuentas corrientes no remuneradas | 396.494.156 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 7.722 | Cuentas corrientes remuneradas | 100.381.375 |
| Bancos y correspondientes del exterior | 58.777.000 | Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 | - |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y certificados a la vista | 3.884.062 |
| Efectos de cobro inmediato | - | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 52.625.504 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 30.441.556 | Otras obligaciones a la vista | 77.964.685 |
| Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias | - | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Depósitos de ahorro | 2.138.489 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 8.502 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 29.107.157 | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 1.325.897 | Captaciones del público restringidas | - |
| Inversiones en otros títulos valores | - | Derechos y participaciones sobre títulos valores | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 358.963.989 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | - |
| Créditos vigentes | 368.555.424 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 132.606.965 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 132.606.965 |
| Créditos vencidos | 5.194.776 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - |
| Créditos en litigio | - | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - |
| (Provisión para cartera de créditos) | (14.786.211) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 4.775.599 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 15.563.546 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 3.429.367 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 2.285.877 | Gastos por pagar por captaciones del público | 489.950 |
| Comisiones por cobrar | 1.212.199 | Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar | - | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH | - |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (14.286.023) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 2.939.417 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera | - |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | - | Gastos por pagar por otras obligaciones | - |
| Inversiones en sucursales | - | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | - |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | - | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 75.676.408 |
| BIENES REALIZABLES | 62.352.143 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| BIENES DE USO | 403.789.902 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| OTROS ACTIVOS | - | TOTAL DEL PASIVO | 845.201.011 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1.074.194.498 | GESTIÓN OPERATIVA | 12.003.350 |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 216.990.137 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.074.194.498 |
| | | 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 | 949.896.820 |
| | | 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 DTTO. CAPITAL | ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL | TOTAL |
| Inversión | - | - | - | - | - | - |
| Garantía | - | - | - | - | - | - |
| Administración | - | - | - | - | - | - |
| Características Mixtas | - | - | - | - | - | - |
| Otros | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | - | - | - | - | - | - |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 100.577.546 | Otros ingresos operativos | 103.538.141 |
| Ingresos por disponibilidades | 50.323 | Otros gastos operativos | (8.470.344) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 4.692.693 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 124.264.569 |
| Ingresos por cartera de créditos | 95.834.530 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (94.138.131) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | Gastos de personal | (42.466.544) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales. | - | Gastos Generales y Administrativos | (49.160.864) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (869.335) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (1.641.388) |
| GASTOS FINANCIEROS | (63.549.673) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 30.126.438 |
| Gastos por captaciones del público | (18.097.795) | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | Ingresos por programas especiales | 1.467.839 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH | - | Ingresos operativos varios | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (45.451.648) | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | (19.590.928) |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos operativos varios | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 12.003.350 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | Ingresos extraordinarios | - |
| Otros gastos financieros | (230) | Gastos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 37.027.873 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 12.003.350 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 81.188 | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (7.912.289) | RESULTADO NETO | 12.003.350 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (7.912.289) | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 29.196.772 | | |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |
| Presidente de la Junta Directiva | Directora | Gerente de Administración y Control Financiero | Auditor Interno |
| Inversiones cedidas | - | Microcréditos | 359.452.800 |
| Cartera agrícola del mes | - | Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 358.799.312 | Créditos a la actividad manufacturera | - |
| | | Índice de Solvencia Patrimonial | 24,58% |