


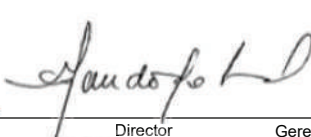


BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2023

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|---|--------------------|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 136.948.707 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 431.183.893 |
| Efectivo | 74.811.164 | Depósitos a la vista | 366.957.201 |
| Banco Central de Venezuela | 48.533.764 | Cuentas corrientes no remuneradas | 207.152.253 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 7.504 | Cuentas corrientes remuneradas | 85.538.562 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 13.596.275 | Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 | - |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y certificados a la vista | 43.135.484 |
| Efectos de cobro inmediato | - | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 31.130.902 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 45.492.897 | Otras obligaciones a la vista | 62.140.649 |
| Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias | 18.865.200 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Depósitos de ahorro | 2.086.042 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 4.489 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 26.623.208 | 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 | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 293.092.055 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | - |
| Créditos vigentes | 301.827.648 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 171.446.722 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 171.446.722 |
| Créditos vencidos | 2.730.600 | 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) | (11.466.193) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 3.475.182 | 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 | 13.614.721 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 4.767.029 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.847.397 | Gastos por pagar por captaciones del público | 1.344.197 |
| Comisiones por cobrar | 705.789 | 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) | (12.692.725) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 3.422.832 |
| 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 | 48.710.758 |
| BIENES REALIZABLES | 65.253.431 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| BIENES DE USO | 327.255.411 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| OTROS ACTIVOS | - | TOTAL DEL PASIVO | 656.108.402 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 871.517.683 | GESTIÓN OPERATIVA | 4.286.660 |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 211.122.621 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 871.517.683 |
| | | 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 | 707.826.829 |
| | | 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 31 DE AGOSTO DE 2023

| | | | |
|--|---------------------|--|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 34.280.045 | Otros ingresos operativos | 37.277.293 |
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros gastos operativos | (2.501.861) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.712.930 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 44.552.531 |
| Ingresos por cartera de créditos | 32.567.114 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (32.134.900) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | Gastos de personal | (14.779.832) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales. | - | Gastos Generales y Administrativos | (16.473.961) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (347.734) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (533.373) |
| GASTOS FINANCIEROS | (21.617.132) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 12.417.631 |
| Gastos por captaciones del público | (6.221.094) | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | Ingresos por programas especiales | 352.676 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH | (15.395.909) | Ingresos operativos varios | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | - | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | (8.483.647) |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos operativos varios | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 4.286.660 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | Ingresos extraordinarios | - |
| Otros gastos financieros | (129) | Gastos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 12.662.913 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 4.286.660 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 41.939 | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (2.927.753) | RESULTADO NETO | 4.286.660 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (2.927.753) | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 9.777.098 | | |

| | | | |
|---|---|--|---|
|  |  |  |  |
| Presidente de la Junta Directiva | Director | Gerente de Administración y Control Financiero | Auditor Interno |
| Inversiones cedidas | - | Microcréditos | 297.945.353 |
| 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 | 216.092.378 | Créditos a la actividad manufacturera | - |
| | | Índice de Solvencia Patrimonial | 28,61% |