

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | SEPTIEMBRE 2022 | PASIVO Y PATRIMONIO | SEPTIEMBRE 2022 |
|--|-----------------|--|-----------------|
| DISPONIBILIDADES | 8.610.517 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 12.132.995 |
| Efectivo | 5.418.959 | Depósitos a la vista | 12.078.835 |
| Banco Central de Venezuela | 3.108.548 | Cuentas corrientes no remuneradas | 12.040.228 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 16.736 | Cuentas corrientes remuneradas | 38.607 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 1.274 | Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20 | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Depósitos y Certificados a la vista | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 65.000 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 3.030.176 | Otras obligaciones a la vista | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias | 2.620.000 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | Depósitos de ahorro | 54.160 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 0 | Depósitos a plazo | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 410.176 | Captaciones del público restringidas | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | OBLIGACIONES CON EL B.C.V. | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 13.006.131 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| Créditos vigentes | 13.348.807 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 1.500.042 |
| Créditos reestructurados | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 1.500.042 |
| Créditos vencidos | 349.369 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (692.045) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 68.284 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 3.607 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 73.374 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 20.000 |
| Comisiones por cobrar | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (8.697) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 20.000 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 6.936.638 |
| BIENES DE USO | 454.248 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 7.149.193 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 32.318.549 | TOTAL DEL PASIVO | 20.589.675 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | GESTIÓN OPERATIVA | 2.371.788 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 0 | PATRIMONIO | |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 9.357.086 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 32.318.549 |
| (Régimen prestacional de vivienda y habitad) | 0 | | |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 52.207.334 | | |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | | |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | 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 |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES | 0 |
| CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA | 0 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 1.763.171 |
| MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS | 13.698.175 |
| CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE | 0 |
| CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR | 0 |
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 |
| INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 40,15% |
| CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 |
| CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD | 0 |



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo

Guillermo Montefusco Lange
Director Principal

Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS DEL 01 DE JULIO DE 2022 al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

| SEPTIEMBRE 2022 | SEPTIEMBRE 2022 |
|---|-----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 3.950.011 |
| Ingresos por disponibilidades | 0 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 245.319 |
| Ingresos por cartera de créditos | 2.603.036 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 1.101.656 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (81.136) |
| Gastos por captaciones del público | (11.136) |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 |
| GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (70.000) |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 3.868.875 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 3.136 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (428.852) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (428.852) |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 3.443.159 |
| Otros ingresos operativos | 4.528.860 |
| Otros gastos operativos | (170.701) |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 7.801.318 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (4.796.513) |
| Gastos de personal | (1.713.084) |
| Gastos Generales y Administrativos | (3.083.429) |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 3.004.805 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 0 |
| Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | (633.017) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 2.371.788 |
| Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos extraordinarios | 0 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 2.371.788 |
| Impuesto sobre la renta | 0 |
| RESULTADO NETO | 2.371.788 |

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 | | |
|--|----------|--------|--|----------|--------|--|----------|--------|--|----------|--------|---|-------|-------|
| | SEP-22 | SEP-21 | | SEP-22 | SEP-21 | | SEP-22 | SEP-21 | | SEP-22 | SEP-21 | | | |
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 40,15 | 31,39 | 2.1 Provisión para Cartera de Créditos | 5,05 | 6,28 | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 255,97 | 328,74 | 4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 = | 64,83 | 31,12 | 5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 = | 70,97 | 41,48 |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 119,42 | 240,27 | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 = | 2,55 | 1,79 | 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 148,49 | 159,40 | 4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 = | 289,87 | 116,80 | 5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 = | 92,56 | 41,48 |