

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA  
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS  
JUAN FERMIN GRATEROL GOITÍA  
FERNANDO LUDGERO DA SILVA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS  
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI  
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES  
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT  
ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU  
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO  
EFRÉN SÁNCHEZ  
ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL  
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO  
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE AGOSTO DE 2022

BALANCE GENERAL  
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO                                                                     |             | PASIVO                                                                      |             |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| DISPONIBILIDADES                                                           | 224.960.260 | CAPTACIONES DEL PUBLICO                                                     | 231.124.818 |
| Efectivo                                                                   | 108.407.081 | Depósitos en cuentas corrientes                                             | 227.659.325 |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 61.783.146  | Cuentas corrientes no remuneradas                                           | 59.154.133  |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 0           | Cuentas corrientes remuneradas                                              | 5.286.427   |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 54.770.033  | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20                            | 13.398.852  |
| Oficina matriz y sucursales                                                | 0           | Depósitos y certificados a la vista                                         | 17.859.893  |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 0           | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad | 131.960.020 |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | 0           | Otras obligaciones a la vista                                               | 292.491     |
| INVERSIONES EN TITULOS VALORES                                             | 17.714.478  | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                              | 0           |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 2.800.000   | Depósitos de ahorro                                                         | 3.173.001   |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 0           | Depósitos a plazo                                                           | 0           |
| Inversiones en títulos valores disponible para la venta                    | 1.103.917   | Títulos valores emitidos por la institución                                 | 0           |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento             | 4.562.482   | Captaciones del público restringidas                                        | 1           |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 9.248.079   | Derechos y participaciones sobre títulos o valores                          | 0           |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 0           | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA                              | 0           |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | 0           | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT      | 9.747.386   |
| CARTERA DE CREDITOS                                                        | 125.876.499 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS                                             | 51.147.640  |
| Créditos vigentes                                                          | 128.308.882 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año            | 51.147.640  |
| Créditos reestructurados                                                   | 0           | Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año         | 0           |
| Créditos vencidos                                                          | 35.572      | Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año        | 0           |
| Créditos en litigio                                                        | 0           | Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año     | 0           |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (2.467.955) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                         | 0           |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR                                          | 831.515     | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                      | 0           |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 0           | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA                            | 2.948.532   |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 8.826.346   | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR                                            | 468.100     |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 831.541     | Gastos por pagar por captaciones del público                                | 259.478     |
| Comisiones por cobrar                                                      | 261         | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV                                | 0           |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | 0           | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAUIH              | 55.404      |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (8.826.633) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                        | 153.218     |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES                   | 0           | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera       | 0           |
| Inversiones en empresas filiales y afiliales                               | 0           | Gastos por pagar por otras obligaciones                                     | 0           |
| Inversiones en sucursales                                                  | 0           | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                              | 0           |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | 0           | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS                                               | 34.890.392  |
| BIENES REALIZABLES                                                         | 0           | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                                   | 0           |
| BIENES DE USO                                                              | 2.008.422   | OTRAS OBLIGACIONES                                                          | 0           |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 89.127.551  | TOTAL DEL PASIVO                                                            | 330.326.868 |
| TOTAL DEL ACTIVO                                                           | 460.518.725 | GESTION OPERATIVA                                                           | 2.136.526   |

PATRIMONIO

|                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| TOTAL DEL PATRIMONIO          | 128.055.331 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 460.518.725 |

|                                                                              |             |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS                                                | 703.977     |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                  | 0           |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                  | 0           |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL) | 0           |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL                         | 0           |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                              | 296.687.541 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                           | 0           |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2022 AL 31/08/2022  
(Expresado en Bolívares)

|                                                                        |           |                                                                            |            |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------|------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                                   | 8.577.897 | MARGEN FINANCIERO NETO                                                     | 4.111.499  |
| Ingresos por Disponibilidades                                          | 2.063     | Otros Ingresos Operativos                                                  | 8.465.730  |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                            | 626.088   | Otros Gastos Operativos                                                    | 1.002.137  |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                       | 7.949.746 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA                                        | 11.575.092 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                  | 0         | Menos: Gastos de Transformación                                            | 8.520.362  |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales | 0         | Gastos de Personal                                                         | 3.230.243  |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                            | 0         | Gastos Generales y Administrativos                                         | 5.290.119  |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 0         | MARGEN OPERATIVO BRUTO                                                     | 3.054.730  |
| GASTOS FINANCIEROS                                                     | 4.019.606 | Ingresos por Bienes Realizables                                            | 0          |
| Gastos por Captaciones del Público                                     | 2.029.123 | Ingresos por Programas Especiales                                          | 0          |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela              | 214.530   | Ingresos Operativos Varios                                                 | 825        |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH                   | 219.976   | Gastos por Bienes Realizables                                              | 0          |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                             | 1.555.977 | Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | 0          |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera            | 0         | Gastos Operativos Varios                                                   | 435.915    |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                   | 0         | MARGEN OPERATIVO NETO                                                      | 2.619.640  |
| Gastos por Otras Obligaciones                                          | 0         | Ingresos Extraordinarios                                                   | 3.013      |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                              | 0         | Gastos Extraordinarios                                                     | 14.727     |
| Otros Gastos Financieros                                               | 0         | RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO                                         | 2.607.926  |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                                                | 4.558.291 | Impuesto sobre la Renta                                                    | 471.400    |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros                       | 0         | RESULTADO NETO                                                             | 2.136.526  |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros     | 446.792   |                                                                            |            |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar       | 446.792   |                                                                            |            |
| Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades                | 0         |                                                                            |            |

  
ERICK BOSCÁN  
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

  
JUAN MÉNDEZ LORENZO  
PRESIDENTE EJECUTIVO

  
SANDRA NARBONA LANDER  
VPE DE AUDITORÍA

  
GUSTAVO CARRÓN  
VPE DE CONTRALORÍA