

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

JUAN FERMÍN 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 2023

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO                                                                     |               | PASIVO                                                                      |               |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|
| DISPONIBILIDADES                                                           | 1.174.736.100 | CAPTACIONES DEL PUBLICO                                                     | 1.508.565.793 |
| Efectivo                                                                   | 560.425.439   | Depósitos en cuentas corrientes                                             | 1.493.504.052 |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 413.977.331   | Cuentas corrientes no remuneradas                                           | 369.497.924   |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 0             | Cuentas corrientes remuneradas                                              | 10.105.961    |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 200.327.365   | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20                           | 46.745.883    |
| Oficina matriz y sucursales                                                | 0             | Depósitos y certificados a la vista                                         | 175.135.679   |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 5.965         | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad | 892.018.605   |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | 0             | Otras obligaciones a la vista                                               | 1.995.230     |
| INVERSIONES EN TITULOS VALORES                                             | 144.733.132   | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                              | 0             |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 100.000.000   | Depósitos de ahorro                                                         | 13.066.510    |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 0             | Depósitos a plazo                                                           | 0             |
| Inversiones en títulos valores disponible para la venta                    | 3.346.193     | Títulos valores emitidos por la institución                                 | 0             |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento             | 19.013.632    | Captaciones del público restringidas                                        | 1             |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 22.373.307    | 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      | 3.833.928     |
| CARTERA DE CREDITOS                                                        | 1.073.406.217 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS                                             | 315.508.255   |
| Créditos vigentes                                                          | 1.100.225.080 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año            | 315.508.255   |
| Créditos reestructurados                                                   | 0             | Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año         | 0             |
| Créditos vencidos                                                          | 161.651       | 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)                                       | (26.980.514)  | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                         | 0             |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR                                          | 7.236.920     | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                      | 0             |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 0             | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA                            | 0             |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 32.516.034    | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR                                            | 7.474.542     |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 6.870.607     | Gastos por pagar por captaciones del público                                | 4.179.421     |
| Comisiones por cobrar                                                      | 3.146         | 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 BANAVIDH             | 28.811        |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (32.152.867)  | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                        | 3.266.310     |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES                   | 0             | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera       | 0             |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 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                                               | 196.781.863   |
| BIENES REALIZABLES                                                         | 0             | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                                   | 0             |
| BIENES DE USO                                                              | 28.840.358    | OTRAS OBLIGACIONES                                                          | 0             |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 241.651.336   | TOTAL DEL PASIVO                                                            | 2.032.164.381 |
| TOTAL DEL ACTIVO                                                           | 2.670.604.063 | GESTION OPERATIVA                                                           | 34.660.112    |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA                                                                  |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Inversiones Cedidas                                                                         | 0           |
| Cartera al Sector Agroalimentario del Mes                                                   | 71.879.432  |
| Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada                                                 | 145.864.015 |
| Captaciones de Entidades Oficiales                                                          | 208.240.267 |
| Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento                                        | 54.448.023  |
| Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente                                        | 0           |
| Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 3.301.874   |
| Indice de Solvencia Patrimonial                                                             | 28,57       |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera                                             | 0           |
| Créditos Otorgados al Sector Salud                                                          | 0           |

| PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles) |                    |                    |                                         |                                                               |                                                          |       |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------|
| Tipos de Fideicomisos                              | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Administraciones Administración Central | Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital | Descentralizados y otros Organismos con Régimen 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     |

|                               |               |
|-------------------------------|---------------|
| TOTAL DEL PATRIMONIO          | 603.779.570   |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 2.670.604.063 |

|                                                                              |               |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS                                                | 6.497.070     |
| 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                                              | 1.965.692.975 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                           | 0             |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2023 AL 31/08/2023

(Expresado en Bolívares)

|                                                                        |             |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                                   | 113.984.099 |
| Ingresos por Disponibilidades                                          | 617.319     |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                            | 6.437.508   |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                       | 106.929.272 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                  | 0           |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales | 0           |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                            | 0           |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 0           |
| GASTOS FINANCIEROS                                                     | 49.652.179  |
| Gastos por Captaciones del Público                                     | 14.380.339  |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela              | 4.287.213   |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH                  | 127.418     |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                             | 30.857.209  |
| 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                                                | 64.331.920  |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros                       | 0           |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros     | 3.731.644   |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar       | 3.731.644   |
| Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades                | 0           |

|                                                                            |             |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO                                                     | 60.600.276  |
| Otros Ingresos Operativos                                                  | 78.707.473  |
| Otros Gastos Operativos                                                    | 6.731.552   |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA                                        | 132.576.197 |
| Menos: Gastos de Transformación                                            | 77.800.827  |
| Gastos de Personal                                                         | 33.977.332  |
| Gastos Generales y Administrativos                                         | 43.823.495  |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO                                                     | 54.775.370  |
| Ingresos por Bienes Realizables                                            | 0           |
| Ingresos por Programas Especiales                                          | 0           |
| Ingresos Operativos Varios                                                 | 70.380      |
| Gastos por Bienes Realizables                                              | 0           |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | 0           |
| Gastos Operativos Varios                                                   | 11.745.638  |
| MARGEN OPERATIVO NETO                                                      | 43.100.112  |
| Ingresos Extraordinarios                                                   | 0           |
| Gastos Extraordinarios                                                     | 0           |
| RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO                                         | 43.100.112  |
| Impuesto sobre la Renta                                                    | 8.440.000   |
| RESULTADO NETO                                                             | 34.660.112  |

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA