

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 31/12/2022 | 30/06/2022 | PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO | 31/12/2022 | 30/06/2022 |
|--|--------------------|-------------------|--|--------------------|-------------------|
| DISPONIBILIDADES | 86.199.295 | 44.748.151 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 122.702.525 | 67.477.418 |
| Efectivo | 44.249.834 | 10.848.737 | Depósitos en Cuentas Corrientes | 102.735.003 | 57.204.380 |
| Banco Central de Venezuela | 19.363.870 | 20.282.344 | Cuentas Corrientes no Remuneradas | 53.941.708 | 23.711.918 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 76.033 | 24.284 | Cuentas Corrientes Remuneradas | 11.069.076 | 12.702.671 |
| Bancos y Correspondientes del Exterior | 23.490.095 | 13.585.821 | Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N°20 | 2.561.945 | 838.787 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 | 0 | Depósitos y Derivados a la Vista | 54.709 | 50.642 |
| Efectos de Cobro Inmovilizados | 0 | 7.008 | Cuentas Corrientes según sistema de Mercado Cambiario de Libres Convertibilidad | 35.087.544 | 19.840.362 |
| (Provisión para Disponibilidades) | (137) | (43) | Otras Obligaciones a la Vista | 226.037 | 576.325 |
| | | | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 12.419.525 | 16.133.893 | Depósitos de Ahorro | 19.740.285 | 9.697.713 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0 | 9.950.000 | Depósitos a Plazo | 1.200 | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores para negociar | 0 | 0 | Títulos Valores Emitidos por la Institución | 0 | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta | 12.271 | 31.549 | Captaciones del Público-Rendimientos | 0 | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores mantenidas hasta su vencimiento | 3.048.821 | 4.228.584 | Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores | 0 | 0 |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida | 9.358.433 | 2.923.700 | | | |
| Inversiones en otros Títulos Valores | 0 | 0 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 97.917.136 | 6.735.763 | OTROS FINANCIAMIENTOS OTENIDOS | 283.898 | 72.305 |
| Cartera Vigente | 100.454.532 | 6.761.525 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos Reestructurados | 0 | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos Vencidos | 14 | 101.547 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año | 283.898 | 72.305 |
| Créditos en Litigio | 0 | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año | 0 | 0 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | (2.537.410) | (127.309) | Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| | | | Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 783.034 | 316.185 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 581 | 113 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 9 | 10.446 | Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 581 | 113 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 783.034 | 306.171 | Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 | 0 |
| Comisiones por Cobrar | 0 | 0 | Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de la Vivienda y Hábitat | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por Cobrar por Otros Cuentas por Cobrar | 0 | 0 | Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Ottenidos | 0 | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | (3) | (432) | Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | 0 |
| | | | Gastos por Pagar por Otras Obligaciones | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUJECIONALES | 0 | 0 | Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas | 0 | 0 | | | |
| Inversiones en Sujecionales | 0 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 18.961.961 | 5.589.898 |
| (Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sujecionales) | 0 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 1 | 1 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 1.503.568 | 795.039 | TOTAL DEL PASIVO | 141.846.965 | 73.139.734 |
| OTROS ACTIVOS | 24.910.905 | 11.324.597 | GESTIÓN OPERATIVA | 0 | 0 |
| | | | PATRIMONIO | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 223.733.463 | 80.953.628 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 81.864.488 | 6.915.894 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 170.247 | 18.236 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 223.733.463 | 80.953.628 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 3.061.024 | 848.130 | | | |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | | | |
| CUENTAS DEUDORAS POR ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 | 0 | | | |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | 0 | | | |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 159.252.660 | 11.493.999 | | | |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | 0 | | | |
| INVERSIONES CREDITADAS | 0 | 0 | | | |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 0 | 0 | | | |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 0 | 0 | | | |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 8.454.915 | 17.308.849 | | | |
| MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO | 1.015.503 | 171.463 | | | |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | 0 | 0 | | | |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 | 0 | | | |
| CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD | 0 | 0 | | | |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 40,82 | 11,03 | | | |
| CRÉDITO OTORGADO A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | 0 | | | |

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---|--|------------------|
| Inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 636.298 | 0 | 0 | 2.395.457 | 3.031.755 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 636.298 | 0 | 0 | 2.395.457 | 3.031.755 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y EL 30 DE JUNIO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

| | 31/12/2022 | 30/06/2022 | MEMOS: | 31/12/2022 | 30/06/2022 |
|--|--------------------|-------------------|--|---------------------|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 36.738.771 | 1.536.298 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (33.608.860) | (10.518.737) |
| Ingresos por Disponibilidades | 19.814 | 449 | Gastos de Personal | (17.956.143) | (4.516.783) |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 5.363.206 | 616.951 | Gastos Operativos y Administrativos | (16.195.283) | (6.409.851) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 31.349.751 | 718.896 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (224.995) | (94.990) |
| Ingresos por Otros Cuentas por Cobrar | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras | (228.439) | (97.113) |
| Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sujecionales | 0 | 0 | | | |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 12.510.556 | 3.676.914 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 |
| | | | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (2.441.361) | (993.592) | Ingresos operativos varios | 0 | 0 |
| Gastos por Captaciones del Público | (2.257.099) | (937.397) | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de la Vivienda y Hábitat | 0 | 0 | Gastos operativos varios | (4.810.447) | (3.957.336) |
| Gastos por Otros Financiamientos Ottenidos | (184.262) | (56.195) | MARGEN OPERATIVO NETO | 7.700.109 | (1.280.422) |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | 0 | Ingresos Extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | 0 | Gastos Extraordinarios | (102.007) | 0 |
| Gastos por Otras Obligaciones | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 7.598.102 | (1.280.422) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | (766.533) | 126.805 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | 0 | RESULTADO NETO | 6.832.568 | (1.154.617) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 34.297.410 | 542.704 | Aplicación del Resultado Neto | | |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 | 0 | Reventa Legal | 0 | 0 |
| Gastos por Inmovilización y Desvalorización Activos Financieros | (5.840.395) | (26.951) | Utilizados Estatutarios | 0 | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otros Cuentas por Cobrar | (5.840.395) | (26.951) | Junta Directiva | 0 | 0 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidad | 0 | 0 | Funcionarios y Empleados | 0 | 0 |
| | | | Otros Reservas de Capital | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 28.457.015 | 516.753 | Resultados Acumulados | 6.832.568 | (1.154.617) |
| Otros Ingresos Operativos | 17.774.428 | 12.740.613 | Aporte LOG | 57.470 | 0 |
| Otros Gastos Operativos | (112.027) | (60.715) | | | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 46.119.416 | 13.195.651 | | | |

 **S. HENRY BENACERRAF**
 Presidente Junta Directiva

 **MANUEL PALMA**
 Vice-Presidente de Contabilidad

 **REINALDO GUEVARA**
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | SEMIESTRE | 2. SOLVENCIA FINANCIERA Y CALIDAD DE ACTIVOS | SEMIESTRE | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA | SEMIESTRE | 4. RENTABILIDAD | SEMIESTRE | 5. LIQUIDEZ | SEMIESTRE |
|--|-----------|--|-----------|--|-----------|---------------------|-----------|---|-----------|
| 1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA | x 100 | 3.1 INVERSIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS | x 100 | 3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS | x 100 | 4.1 RESULTADO NETO | x 100 | 5.1 DISPONIBILIDADES | x 100 |
| ACTIVO TOTAL | 36,60% | CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA | 2,50% | ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO | 103,16% | ACTIVO PROMEDIO | 6,36% | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 70,25% |
| | | 3.2 CARTERA MANEJADA BRUTA | 0,00% | 3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS | x 100 | 4.2 RESULTADO NETO | x 100 | 5.2 DISPONIBILIDADES+INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | x 100 |
| 1.2 ACTIVO PATRIMONIAL + GESTIÓN OPERATIVA | x 100 | CARTERA DE CRÉDITO BRUTA | | INGRESOS FINANCIEROS | 113,00% | PATRIMONIO PROMEDIO | 37,43% | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | |

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO