

RIF: J-09028384-6

# Balance General al 31 de Diciembre 2021

	Bs.	Bs.
ACTIVO	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>22.907.775</b>	<b>14.498.767</b>
Efectivo	6.669.075	763.773
Banco Central de Venezuela	5.826.877	3.046.736
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	200	200
Bancos y Corresponsales del Exterior	10.408.023	10.688.058
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	3.600	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>54.125.411</b>	<b>39.653.699</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	10.211.520	8.644.405
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	33.111.736	23.442.015
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.802.155	7.567.276
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	3
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.455.885</b>	<b>820.007</b>
Créditos Vigentes	2.519.392	846.255
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	85	35
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-63.592	-26.283
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>5.844.160</b>	<b>4.170.171</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	5.831.326	4.158.686
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	13.272	11.980
Comisiones por Cobrar	1.654	97
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-2.092	-592
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>2.445</b>	<b>3.735</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>1.110.160</b>	<b>418.904</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>22.519.666</b>	<b>5.299.233</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>108.965.502</b>	<b>64.864.516</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	588.758	280.948
Captaciones de Entidades Oficiales	708.344	340.536
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	0	0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	124,01%	158,75%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al sector salud	0	0

	Bs.	Bs.
PASIVO Y PATRIMONIO	SEMESTRE II	SEMESTRE I
PASIVO	DICIEMBRE 2021	Junio 2021
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>21.228.505</b>	<b>11.466.721</b>
Depósitos a la Vista	17.949.266	10.267.170
Cuentas Corrientes No Remuneradas	8.809.606	6.128.192
Cuentas Corrientes Remuneradas	512.739	426.717
Clas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	3.031.253	2.883.945
Depósitos y Certificados a la Vista	1.099.505	520.439
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	4.496.163	307.877
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	7.784	4.248
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	3.271.455	1.195.303
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>3.500.000</b>	<b>200.000</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	3.500.000	200.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>99.647</b>	<b>23.221</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	99.647	22.110
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	1.111
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>9.998.097</b>	<b>5.989.317</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>34.826.253</b>	<b>17.679.259</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>74.139.249</b>	<b>47.185.257</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>74.139.249</b>	<b>47.185.257</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>108.965.502</b>	<b>64.864.516</b>

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	160.035	36.620
Activos de los Fideicomisos	434.990	120.881
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros 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	22.782.590	13.979.565
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0

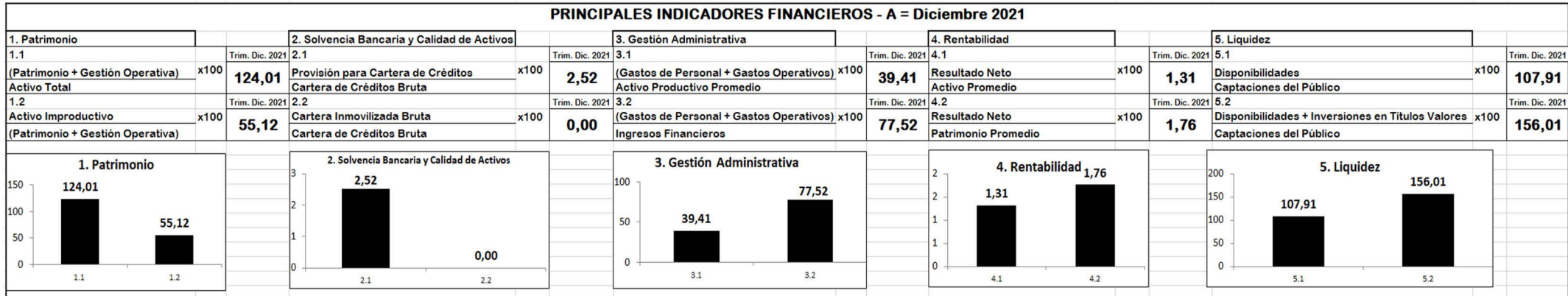
## PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos		Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Administración	1.162,00	292.142	0	35.694,77	7.947,14	336.946	336.946
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
<b>Total</b>	<b>1.162</b>	<b>292.142</b>	<b>0</b>	<b>35.695</b>	<b>7.947</b>	<b>336.946</b>	<b>336.946</b>

## Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021

	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>10.148.109</b>	<b>6.190.594</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	9.409.351	5.145.956
Ingresos por Cartera de Créditos	738.758	1.044.638
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>3.998.067</b>	<b>3.256.006</b>
Gastos por Captaciones del Público	1.025.383	268.629
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.846.038	1.811.358
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.126.556	1.176.008
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	90	11
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.150.042</b>	<b>2.934.588</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	39.770	9.162
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	39.770	9.162
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.110.272</b>	<b>2.925.426</b>
Otros Ingresos Operativos	8.527.712	1.171.086
Otros Gastos Operativos	5.852.075	926.492

	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2021	Junio 2021
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>8.785.909</b>	<b>3.170.020</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>8.145.031</b>	<b>2.327.239</b>
Gastos de Personal	3.132.854	655.481
Gastos Generales y Administrativos	5.012.177	1.671.758
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>640.878</b>	<b>842.781</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	200.405	35.664
Gastos por Bienes Realizables	7.230	1.294
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	369.895	742.603
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>464.158</b>	<b>134.548</b>
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	9.035	320
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>455.123</b>	<b>134.228</b>
Impuesto Sobre la Renta	67.960	10.380
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>387.163</b>	<b>123.848</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>38.716</b>	<b>12.385</b>
Junta Directiva	38.716	12.385
Funcionarios y Empleados	0	0
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>343.896</b>	<b>110.118</b>
<b>APORTE LOD</b>	<b>4.551</b>	<b>1.345</b>



Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente  
Junta Directiva  
Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Vicepresidente Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón

Lic. Sanjokan Salin Sánchez Salcedo  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

**Directores Principales** Econ. Raúl Guillermo Huízziz Gamarra  
Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenaro  
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana  
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

**Directores Suplentes** Dr. José Enrique García Vega  
Dra. Ana Milena García Yáñez  
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

76 Oficinas a Nivel Nacional

**Comisarios Principales** Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano  
Lic. Maldi Daniela Guedez Tovar

**Comisarios Suplentes** Lic. Ruben Darío Camargo Moreno  
Lic. Yuseth Andreína Mejía de Flores

**Audidores Externos** Ostos Velázquez & Asociados

0500-SOFITEL (7634835)