

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de diciembre 2022

ACTIVO	Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2022	SEMESTRE I Junio 2022		SEMESTRE II Diciembre 2022	SEMESTRE I Junio 2022
1. DISPONIBILIDADES	156.928.780	60.082.681	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	73.562.901	37.002.647
Efectivo	110.942.450	40.753.874	Depósitos a la Vista	62.804.719	31.142.171
Banco Central de Venezuela	21.577.207	11.423.105	Cuentas Corrientes No Remuneradas	27.159.676	15.744.833
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	24.615	28.699	Cuentas Corrientes Remuneradas	3.459.133	1.519.527
Bancos y Corresponsales del Exterior	24.376.948	7.877.003	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	9.266.497	3.635.167
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	0	3.309.904
Efectos de Cobro Inmediato	7.560	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	22.919.413	6.932.740
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
			Otras Obligaciones a la Vista	147.473	27.147
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	178.135.517	61.607.891	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0	Depósitos de Ahorro	10.610.709	5.833.328
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	27.823.813	10.969.294	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	107.582.951	34.485.565	Captaciones del Público Restringidas	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	42.728.753	16.153.032	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	11.343	90
			4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.609.333	10.646.654
3. CARTERA DE CRÉDITOS	17.215.064	3.948.210	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	30.609.333	10.646.654
Créditos Vigentes	17.525.690	4.022.684	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Créditos Vencidos	747	91	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-311.373	-74.565	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
			5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.309.192	23.234.014	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	186.040	104.640
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	185.553	99.175
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	271.843.191	92.717.747	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	169.898	51.624	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Comisiones por Cobrar	1.060.982	20.304	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	487	5.465
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-259.764.879	-69.555.661	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60.850.153	44.763.608
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	10. TOTAL DEL PASIVO	165.219.770	92.517.639
			11. GESTION OPERATIVA	0	0
6. BIENES REALIZABLES	0	1.156	PATRIMONIO	252.341.782	124.167.483
7. BIENES DE USO	5.714.722	4.765.687	1. Patrimonio	252.341.782	124.167.483
8. OTROS ACTIVOS	46.258.277	63.045.483	TOTAL DEL PATRIMONIO	252.341.782	124.167.483
9. TOTAL DEL ACTIVO	417.561.552	216.685.122	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	417.561.552	216.685.122

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.		Cuentas Contingentes Deudoras	Bs.	
Inversiones Cedidas	0	0	Activos de los Fideicomisos	1.561.382	892.128
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0	Otros Encargos de Confianza	1.967.883	866.306
Cartera al sector agroalimentario acumulada	9.562.609	1.426.831	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Captaciones de Entidades Oficiales	2.270.218	2.496.861	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	359.565	370.823	Otras Cuentas de Orden Deudoras	82.477.265	21.910.519
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0	Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0	Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	96,96	77,74			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0			
Créditos Otorgados al sector salud	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	0,00	0
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0
Administración	17.159,00	1.439.399	0	175.768,00	151.167,00	0,00	1.783.493
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0,00	0
Total	17.159	1.439.399	0	175.768	151.167	0	1.783.493

Estado de Resultados del 01 de julio al 31 de diciembre 2022

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.		MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2022	SEMESTRE I Junio 2022		SEMESTRE II Diciembre 2022	SEMESTRE I Junio 2022
INGRESOS FINANCIEROS	16.624.957	8.779.048	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	19.275.870	10.018.725
Ingresos por Disponibilidades	0	0	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	13.003.385	8.440.648	GASTOS DE TRANSFORMACION:	17.629.935	22.153.568
Ingresos por Cartera de Créditos	3.621.572	338.400	Gastos de Personal	3.636.945	3.846.635
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos Generales y Administrativos	13.992.990	18.306.933
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.645.935	-12.134.843
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Programas Especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	8.184.733	2.798.153	Ingresos Operativos Varios	30.219	42.274
Gastos por Captaciones del Público	3.690.858	2.328.034	Gastos por Bienes Realizables	1.156	1.290
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	3.348.170	113.419	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos Operativos Varios	169.740	7.140.296
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.145.581	356.605	MARGEN OPERATIVO NETO	1.505.258	-19.234.154
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	33.787.410
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos Extraordinarios	40.037	1.274
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.465.221	14.551.982
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Impuesto Sobre la Renta	0	13.529.088
Otros Gastos Financieros	124	96	RESULTADO NETO	1.465.221	1.022.894
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.440.224	5.980.895	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:	0	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	RESERVA LEGAL	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	237.008	20.973	UTILIDADES ESTADUTARIAS	146.522	102.289
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	237.008	20.973	Junta Directiva	146.522	102.289
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	8.203.216	5.959.922	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
Otros Ingresos Operativos	22.068.885	9.883.269	RESULTADOS ACUMULADOS	1.304.047	910.376
Otros Gastos Operativos	10.996.231	5.824.466	APORTE LOD	14.652	10.229

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = diciembre 2022

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
Trim. Dic. 2022	x100	Trim. Dic. 2022	x100	Trim. Dic. 2022	x100	Trim. Dic. 2022	x100	Trim. Dic. 2022	x100
(Patrimonio + Gestión Operativa)	96,96	Provisión para Cartera de Créditos	1,78	(Gastos de Personal + Gastos Operativos)	44,40	Resultado Neto	1,09	Disponibilidades	213,33
Activo Total		Cartera de Créditos Bruta		Activo Productivo Promedio		Activo Promedio		Captaciones del Público	
Activo Improductivo	85,79	Cartera Inmovilizada Bruta	0,00	(Gastos de Personal + Gastos Operativos)	101,39	Resultado Neto	1,82	Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	251,15
(Patrimonio + Gestión Operativa)		Cartera de Créditos Bruta		Ingresos Financieros		Patrimonio Promedio		Captaciones del Público	

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
Econ. Ramón Evencio Molina Durán Presidente		Lic. Sanjokan Salin Sánchez Salcedo Vicepresidente Ejecutivo		Lic. Anderson José García Vargas Vicepresidente de Auditoría		Lic. Carla Beatriz Sánchez Briceño Vicepresidente de Contabilidad			
Junta Directiva		Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán		Vicepresidente Lic. Amador José Barrera Alarcón					
Directores Principales	Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro 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 Huérffano Lic. Maidi Daniela Guede Tovar			Comisarios Suplentes	Lic. Ruben Dario Camargo Moreno Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores				0500-SOFITEL (7634835)
				Audidores Externos	Ostos Velázquez & Asociados				