

RIF: J-09028384-6

## Balance General al 31 de agosto 2023

ACTIVO	Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>276.841.016</b>
Efectivo	150.664.654
Banco Central de Venezuela	58.774.477
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	140.819
Bancos y Corresponsales del Exterior	67.261.066
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	0
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>341.472.561</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	62.809.664
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	197.162.425
Inversiones de Disponibilidad Restringida	81.500.472
Inversiones en Otros Títulos Valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>63.892.986</b>
Créditos Vigentes	64.546.844
Créditos Reestructurados	0
Créditos Vencidos	606.616
Créditos en Litigio	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.260.474)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>38.672.315</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	566.933.716
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	290.866
Comisiones por Cobrar	820.481
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(529.372.748)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>49.540.989</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>312.845.113</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.083.264.980</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	27.322.347
Captaciones de Entidades Oficiales	5.467.404
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	2.860.041
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0
Índice de Solvencia Patrimonial	62,31%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al sector salud	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
<b>PASIVO</b>	
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>238.708.641</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	215.186.253
Cuentas Corrientes No Remuneradas	62.243.919
Cuentas Corrientes Remuneradas	4.996.378
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	16.458.723
Depósitos y certificados a la vista	40.257.778
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	91.229.455
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0
Otras Obligaciones a la Vista	222.507
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	23.299.881
Depósitos a Plazo	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>3</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>87.429.000</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	87.429.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.062.822</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.962.586
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	100.236
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>279.864.678</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>608.065.144</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	<b>546.002</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>474.653.834</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.083.264.980</b>

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	2.582.175
Activos de los Fideicomisos	6.629.120
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	185.192.091
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0

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

Tipos de Fideicomisos	Personas		Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
	Naturales	Jurídicas				
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	35.746	5.413.714	0	312.870	382.661	6.144.991
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>35.746</b>	<b>5.413.714</b>	<b>0</b>	<b>312.870</b>	<b>382.661</b>	<b>6.144.991</b>

### Estado de Resultados del 01 de julio del 2023 al 31 de agosto 2023

	Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>22.595.903</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	15.296.243
Ingresos por Cartera de Créditos	7.299.660
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>12.060.621</b>
Gastos por Captaciones del Público	9.971.321
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	511.766
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.577.494
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	40
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>10.535.282</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	461.453
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	461.453
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>10.073.829</b>
Otros Ingresos Operativos	13.075.575
Otros Gastos Operativos	4.115.189
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>19.034.215</b>
<b>MENOS:</b>	
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>214.413.108</b>
Gastos de Personal	35.462.185
Gastos Generales y Administrativos	178.950.923
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-195.378.893</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.402.482
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	668.394
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-194.644.805</b>
Ingresos Extraordinarios	196.472.892
Gastos Extraordinarios	22.374
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.805.713</b>
Impuesto Sobre la Renta	1.259.711
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>546.002</b>

Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente

Lic. Sardonian Salin Sánchez Salcedo  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

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

Directores Principales Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro  
Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra  
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido  
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana

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

0500-SOFITEL (7634835)