

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de agosto 2023

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		276.841.016
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	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		341.472.561
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	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		63.892.986
Créditos Vigentes	64.546.844	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	606.616	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.260.474)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		38.672.315
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)	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	0	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
6. BIENES REALIZABLES		0
7. BIENES DE USO		49.540.989
8. OTROS ACTIVOS		312.845.113
TOTAL DEL ACTIVO		1.083.264.980

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.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		238.708.641
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	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		3
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		87.429.000
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	
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		2.062.822
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	
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		279.864.678
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		608.065.144
11. GESTION OPERATIVA		546.002
PATRIMONIO		474.653.834
TOTAL DEL PATRIMONIO		474.653.834
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.083.264.980

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
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
Total	35.746	5.413.714	0	312.870	382.661	6.144.991

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

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	22.595.903	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	0	
Ingresos por Cartera de Créditos	15.296.243	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	7.299.660	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	12.060.621	
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	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.535.282	
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	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	10.073.829	
Otros Gastos Operativos	13.075.575	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	19.034.215	
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION	214.413.108	
Gastos de Personal	35.462.185	
Gastos Generales y Administrativos	178.950.923	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-195.378.893	
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	
MARGEN OPERATIVO NETO	-194.644.805	
Ingresos Extraordinarios	196.472.892	
Gastos Extraordinarios	22.374	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.805.713	
Impuesto Sobre la Renta	1.259.711	
RESULTADO NETO	546.002	

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. Amerladoro 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)