

RIF: J-09028384-6

## Balance General al 31 de diciembre 2023

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
ACTIVO	SEMESTRE II	SEMESTRE I	PASIVO Y PATRIMONIO	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2023	Junio 2023	PASIVO	Diciembre 2023	Junio 2023
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>278.148.723</b>	<b>253.007.240</b>	<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>339.067.799</b>	<b>141.125.392</b>
Efectivo	162.533.285	156.908.909	Depósitos a la Vista	303.560.878	120.564.615
Banco Central de Venezuela	90.267.864	31.948.984	Cuentas Corrientes No Remuneradas	88.924.082	58.776.475
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.000	233.115	Cuentas Corrientes Remuneradas	14.998.934	3.964.713
Bancos y Corresponsales del Exterior	25.322.574	63.916.232	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambio N° 20	18.155.618	14.065.616
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	21.574.362	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	159.907.882	43.757.811
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>492.225.096</b>	<b>301.277.023</b>	Otras Obligaciones a la Vista	369.150	266.658
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	70.000.000	13.000.000	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depósitos de Ahorro	35.137.771	20.294.119
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	127.981.106	48.484.022	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	215.633.685	170.189.278	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restrictiva	78.610.305	69.603.723	Captaciones del Público Restrictivas	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>112.251.987</b>	<b>33.600.265</b>	<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	113.691.105	33.923.563	<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>156.890.000</b>	<b>88.110.000</b>
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	156.890.000	88.110.000
Créditos Vencidos	835.811	489.752	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-2.274.929	-813.050	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>28.644.909</b>	<b>20.900.008</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	659.951.757	474.334.858	<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.770.596	596.892	<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>4.103.730</b>	<b>1.377.725</b>
Comisiones por Cobrar	704.183	920.370	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	4.083.041	1.377.722
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-633.781.627	-454.952.112	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	20.689	3
Inversiones en Sucursales	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>244.941.415</b>	<b>80.757.793</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>48.675.784</b>	<b>6.231.164</b>	<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>328.789.334</b>	<b>73.864.091</b>	<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.288.735.833</b>	<b>688.879.791</b>	<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>745.002.944</b>	<b>311.370.910</b>
			<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			1. Patrimonio	543.732.889	377.508.881
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>543.732.889</b>	<b>377.508.881</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.288.735.833</b>	<b>688.879.791</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0	Cuentas Contingentes Deudoras	2.825.355	2.298.508
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0	Activos de los Fideicomisos	9.458.478	4.916.311
Cartera al sector agroalimentario acumulada	22.655.918	10.027.656	Otros Encargos de Confianza	0	0
Captaciones de Entidades Oficiales	14.075.014	4.590.880	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	2.872.303	833.551	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0	Otras Cuentas de Orden Deudoras	297.875.388	189.485.990
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0	Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	63,84	86,28	Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0			
Créditos Otorgados al sector salud	0	0			
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	359.249	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
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Administración	40.948,00	7.492.046	0	355.528,00	741.239,00	8.629.761
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0
<b>Total</b>	<b>40.948</b>	<b>7.492.046</b>	<b>0</b>	<b>355.528</b>	<b>741.239</b>	<b>8.629.761</b>

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

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I		SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2023	Junio 2023		Diciembre 2023	Junio 2023
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>71.078.880</b>	<b>61.067.641</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>59.060.649</b>	<b>61.705.256</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0	<b>MENOS:</b>		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	51.038.395	39.980.036	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>170.046.718</b>	<b>59.436.902</b>
Ingresos por Cartera de Créditos	20.040.485	21.087.605	Gastos de Personal	42.597.998	13.560.891
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos Generales y Administrativos	127.448.720	45.876.011
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-110.986.069</b>	<b>2.268.354</b>
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>41.100.017</b>	<b>16.439.696</b>	Ingresos Operativos Varios	1.404.014	4.057
Gastos por Captaciones del Público	34.197.912	15.464.521	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	3.207.929	314.608	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos Operativos Varios	5.165.233	255.515
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.694.048	660.474	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-114.747.288</b>	<b>2.016.896</b>
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	Ingresos Extraordinarios	196.472.892	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos Extraordinarios	69.794	308.119
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>81.655.810</b>	<b>1.708.777</b>
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Impuesto Sobre la Renta	79.065.667	0
Otros Gastos Financieros	128	93	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.590.143</b>	<b>1.708.777</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>29.978.863</b>	<b>44.627.945</b>	<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.475.908	509.277	<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>259.014</b>	<b>170.877</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.475.908	509.277	Junta Directiva	0	170.877
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>28.502.955</b>	<b>44.118.668</b>	<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otros Ingresos Operativos	44.958.795	27.936.047	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.305.228</b>	<b>1.520.812</b>
Otros Gastos Operativos	14.401.101	10.349.459	<b>APORTE LOD</b>	<b>25.901</b>	<b>17.088</b>

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A=DICIEMBRE 2023

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100	2.1 Provisión para Cartera de Créditos x100	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100	4.1 Resultado Neto x100	5.1 Disponibilidades x100
63,84	1,99	55,18	0,51	82,03
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x100	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x100	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x100
116,48	0,73	235,25	1,02	119,78

Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente

Lic. Sandokan Salin Sánchez Salcedo  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva

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

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

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

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

**Comisarios Suplentes** Lic. Ruben Dario Camargo Moreno  
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

**Audidores Externos** Ostos Velázquez & Asociados

70 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)