

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de julio 2023

ACTIVO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	225.034.739
Efectivo	108.416.734
Banco Central de Venezuela	46.917.668
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais	24.989
Bancos y Corresponsales del Exterior	68.487.015
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.188.333
(Provisión para Disponibilidades)	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	323.193.932
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	20.500.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	50.328.716
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	178.835.170
Inversiones de Disponibilidad Restringida	73.530.046
Inversiones en Otros Títulos Valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	53.463.222
Créditos Vigentes	53.969.238
Créditos Reestructurados	0
Créditos Vencidos	550.707
Créditos en Litigio	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.056.723)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.356.119
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	506.532.021
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.042.106
Comisiones por Cobrar	902.431
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(479.120.439)
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	49.730.188
8. OTROS ACTIVOS	102.668.612
TOTAL DEL ACTIVO	783.446.812

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	19.304.258
Captaciones de Entidades Oficiales	5.577.314
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.957.035
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	79,23%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al sector salud	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
PASIVO	182.611.133
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	157.461.687
Depósitos en Cuentas Corrientes	157.461.687
Cuentas Corrientes No Remuneradas	68.691.492
Cuentas Corrientes Remuneradas	4.833.848
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	14.812.419
Depósitos y certificados a la vista	20.250.000
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	48.873.928
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0
Otras Obligaciones a la Vista	194.546
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	24.954.900
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	0
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	107.500.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais hasta un Año	107.500.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais 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	1.905.083
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.902.306
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	2.777
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	90.393.417
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0
10. TOTAL DEL PASIVO	382.409.633
11. GESTION OPERATIVA	155.064
1. PATRIMONIO	400.882.115
TOTAL DEL PATRIMONIO	400.882.115
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	783.446.812

Cuentas Contingentes Deudoras	2.318.876
Activos de los Fideicomisos	5.992.827
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	194.997.021
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 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	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	35.746	4.943.363	0	272.512	333.553	5.585.174
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	35.746	4.943.363	0	272.512	333.553	5.585.174

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

	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	8.370.410
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7.408.901
Ingresos por Cartera de Créditos	961.509
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
GASTOS FINANCIEROS	5.886.468
Gastos por Captaciones del Público	4.982.063
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	123.520
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	780.888
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	17
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.483.942
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	257.701
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	257.701
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO	2.226.241
Otros Ingresos Operativos	6.318.324
Otros Gastos Operativos	1.670.328
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	6.874.237
MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACION	7.640.011
Gastos de Personal	1.954.091
Gastos Generales y Administrativos	5.685.920
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-765.774
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.401.979
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	4.631
MARGEN OPERATIVO NETO	631.574
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	631.574
Impuesto Sobre la Renta	476.510
RESULTADO NETO	155.064

Econ. Ramón Evencio Molina Durán Presidente
Lic. Sandokan 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. Amadoro José Barrera Alarcón

Directores Principales Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro
Econ. Raúl Guillermo Huízz 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

Comisarios Principales Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano
Lic. Maldí Daniela Guédez Tovar

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

Audidores Externos Ostos Velázquez & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional
0500-SOFITEL (7634835)