

RIF: J-09028384-6

### Balance General al 30 de junio 2023

ACTIVO	Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022		SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>253.007.240</b>	<b>156.928.780</b>	<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>141.125.392</b>	<b>73.562.901</b>
Efectivo	156.908.909	110.942.450	Depósitos a la Vista	120.564.615	62.804.719
Banco Central de Venezuela	31.948.984	21.577.207	Cuentas Corrientes No Remuneradas	58.776.475	27.159.676
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	233.115	24.615	Cuentas Corrientes Remuneradas	3.964.713	3.459.133
Bancos y Corresponsales del Exterior	63.916.232	24.376.948	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	14.065.616	9.266.497
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	7.560	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	43.757.811	22.919.413
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
			Otras Obligaciones a la Vista	266.658	147.473
			Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>301.277.023</b>	<b>178.135.517</b>	Depósitos de Ahorro	20.294.119	10.610.709
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	13.000.000	0	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	48.484.022	27.823.813	Captaciones del Público Restringidas	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	170.189.278	107.582.951	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	69.603.723	42.728.753	<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>0</b>	<b>11.343</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>88.110.000</b>	<b>30.609.333</b>
			Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	88.110.000	30.609.333
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>33.600.265</b>	<b>17.215.064</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos Vigentes	33.923.563	17.525.690	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Créditos Vencidos	489.752	747	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-813.050	-311.373	<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.377.725</b>	<b>186.040</b>
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>20.900.008</b>	<b>13.309.192</b>	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.377.722	185.553
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	474.334.858	271.843.191	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	596.892	169.898	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Comisiones por Cobrar	920.370	1.060.982	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	3	487
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-454.952.112	-259.764.879	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
			<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>80.757.793</b>	<b>60.850.153</b>
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Sucursales	0	0	<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>311.370.910</b>	<b>165.219.770</b>
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>6.231.164</b>	<b>5.714.722</b>	1. Patrimonio	377.508.881	252.341.782
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>73.864.091</b>	<b>46.258.277</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>377.508.881</b>	<b>252.341.782</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>688.879.791</b>	<b>417.561.552</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>688.879.791</b>	<b>417.561.552</b>			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.		Cuentas Contingentes Deudoras	Bs.	
	Junio 2023	Diciembre 2022		Junio 2023	Diciembre 2022
Inversiones Cedidas	0	0	Activos de los Fideicomisos	2.298.508	1.561.382
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0	Otros Encargos de Confianza	4.916.311	1.967.883
Cartera al sector agroalimentario acumulada	10.027.656	9.562.609	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Captaciones de Entidades Oficiales	4.590.880	2.270.218	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	833.551	359.565	Otras Cuentas de Orden Deudoras	189.485.990	82.477.265
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	86,28	96,96			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0			
Créditos Otorgados al sector salud	0	0			

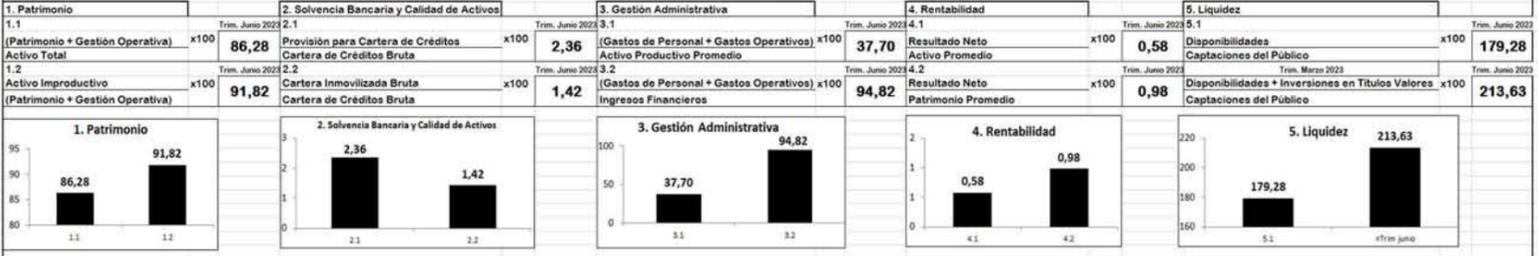
### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	29.442,00	3.906.213	0	272.512,00	306.900,00	0,00	4.515.067
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
<b>Total</b>	<b>29.442</b>	<b>3.906.213</b>	<b>0</b>	<b>272.512</b>	<b>306.900</b>	<b>0</b>	<b>4.515.067</b>

### Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de junio 2023

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.		MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	Bs.	
	SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022		SEMESTRE I Junio 2023	SEMESTRE II Diciembre 2022
Ingresos por Disponibilidades	61.067.641	16.624.957		61.705.256	19.275.870
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	39.980.036	13.003.385	<b>MENOS:</b>		
Ingresos por Cartera de Créditos	21.087.605	3.621.572	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>59.436.902</b>	<b>17.629.935</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos de Personal	13.560.891	3.636.945
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	45.876.011	13.992.990
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.268.354</b>	<b>1.645.935</b>
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>16.439.696</b>	<b>8.184.733</b>	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	15.464.521	3.690.858	Ingresos Operativos Varios	4.057	30.219
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	314.608	3.348.170	Gastos por Bienes Realizables	0	1.156
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	660.474	1.145.581	Gastos Operativos Varios	255.515	169.740
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.016.896</b>	<b>1.505.258</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos Extraordinarios	308.119	40.037
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.708.777</b>	<b>1.465.221</b>
Otros Gastos Financieros	93	124	Impuesto Sobre la Renta	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>44.627.945</b>	<b>8.440.224</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.708.777</b>	<b>1.465.221</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	509.277	237.008	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	509.277	237.008	<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>170.877</b>	<b>146.522</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Junta Directiva	170.877	146.522
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>44.118.668</b>	<b>8.203.216</b>	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	27.936.047	22.068.885	<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otros Gastos Operativos	10.349.459	10.996.231	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>1.520.812</b>	<b>1.304.047</b>
			<b>APORTE LOD</b>	<b>17.088</b>	<b>14.652</b>

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = JUNIO 2023



*Ramón Evencio Molina Durán*  
Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente

*Sanjokan Salin Sánchez Salcedo*  
Lic. Sanjokan Salin Sánchez Salcedo  
Vicepresidente Ejecutivo

*Anderson José García Vargas*  
Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

*Carla Beatriz Sánchez Briceño*  
Lic. Carla Beatriz Sánchez Briceño  
Vicepresidente de Contabilidad

**Directores Principales**  
Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamara  
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

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

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

**Audidores Externos**  
Ostos Velázquez & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)