

RIF: J-09028384-6

### Balance General al 31 de marzo 2023

ACTIVO		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>156.673.636</b>
Efectivo		112.760.169
Banco Central de Venezuela		10.930.314
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		25.002
Bancos y Corresponsales del Exterior		32.958.151
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		0
(Provisión para Disponibilidades)		0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>285.831.536</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		28.428.528
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		47.078.533
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		149.926.681
Inversiones de Disponibilidad Restringida		60.397.794
Inversiones en Otros Títulos Valores		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>40.316.258</b>
Créditos Vigentes		41.048.294
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		758
Créditos en Litigio		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(732.794)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>35.130.643</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		398.367.604
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		421.974
Comisiones por Cobrar		615.925
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(364.274.860)
<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>6.641.222</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>69.862.501</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>594.455.796</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada		14.618.341
Captaciones de Entidades Oficiales		4.730.114
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		1.281.998
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		94,56%
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>105.053.696</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes		91.174.443
Cuentas Corrientes No Remuneradas		54.488.222
Cuentas Corrientes Remuneradas		1.994.567
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		12.313.150
Depósitos y certificados a la vista		0
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		22.378.504
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0
Otras Obligaciones a la Vista		269.961
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		13.609.292
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>0</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>53.000.000</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		53.000.000
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>726.917</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		726.917
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		0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>70.930.883</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>229.711.496</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>		<b>767.664</b>
<b>1. PATRIMONIO</b>		<b>363.976.636</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>594.455.796</b>

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras		1.898.402
Activos de los Fideicomisos		3.217.671
Otros Encargos de Confianza		4.730.114
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		138.324.576
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	23.734	2.525.095	0	224.431	237.014	3.010.274
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>23.734</b>	<b>2.525.095</b>	<b>0</b>	<b>224.431</b>	<b>237.014</b>	<b>3.010.274</b>

### Estado de Resultados del 01 de enero del 2023 al 31 de marzo 2023

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		30.679.225
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		18.491.394
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		12.187.831
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>4.879.649</b>
Gastos por Captaciones del Público		4.736.683
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		17.364
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		125.539
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		63
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>25.799.576</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		421.421
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		421.421
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		25.378.155
Otros Gastos Operativos		12.377.555
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>5.601.591</b>
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>32.154.119</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>		<b>30.886.711</b>
Gastos de Personal		8.102.053
Gastos Generales y Administrativos		22.784.658
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>1.267.408</b>
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		2.254
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		293.840
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>975.822</b>
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		208.158
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>767.664</b>
Impuesto Sobre la Renta		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>767.664</b>



**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 Ballejo** Vicepresidente de Contabilidad

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

**Directores Principales**  
 Dr. Julio César Antonio Marcollí Cecenarro  
 Econ. Raúl Guillermo Huízi 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 Yañez  
 Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
 Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

**Comisarios Principales** Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano  
 Lic. Mairi Daniela Guédez 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)  
 www.softasa.com