

RIF: J-09028384-6

Balance General al 29 de febrero del 2024

ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		291.094.926	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		306.921.449
Efectivo		178.314.981	Depósitos en Cuentas Corrientes		273.858.382
Banco Central de Venezuela		84.385.355	Cuentas Corrientes No Remuneradas	85.827.397	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		25.000	Cuentas Corrientes Remuneradas	6.239.169	
Bancos y Corresponsales del Exterior		28.369.590	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	13.983.859	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y certificados a la vista	1.673.847	
Efectos de Cobro Inmediato		0	Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	166.134.110	
(Provisión para Disponibilidades)		0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
			Otras Obligaciones a la Vista		319.703
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		421.282.273	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		0	Depósitos de Ahorro		32.743.364
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	Depósitos a Plazo		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		125.729.683	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		215.862.666	Captaciones del Público Restringsidas		0
Inversiones de Disponibilidad Restringsida		79.689.924	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		0			
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
			3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		50
3. CARTERA DE CRÉDITOS		114.094.801	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		186.079.776
Créditos Vigentes		116.368.072	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		186.079.776
Créditos Reestructurados		0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Créditos Vencidos		968.762	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Créditos en Litigio		0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(3.242.033)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
			Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		45.437.061	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		3.973.627
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		678.833.265	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		3.944.775
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		3.048.324	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		729.725	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(637.174.253)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		28.852
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0			
Inversiones en Sucursales		0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		358.741.449
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
			9. OTRAS OBLIGACIONES		0
6. BIENES REALIZABLES		0	10. TOTAL DEL PASIVO		855.716.351
7. BIENES DE USO		48.243.196	11. GESTION OPERATIVA		689.144
8. OTROS ACTIVOS		331.072.481	1. PATRIMONIO		394.819.243
			TOTAL DEL PATRIMONIO		394.819.243
TOTAL DEL ACTIVO		1.251.224.738	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.251.224.738

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada		36.383.122
Captaciones de Entidades Oficiales		12.520.850
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		4.221.575
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		48,18%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0
Créditos Otorgados al sector salud		0
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		783.400

Cuentas Contingentes Deudoras		2.719.519
Activos de los Fideicomisos		11.554.501
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		304.752.561
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	47.202	9.210.736	0	404.291	844.603	10.506.832
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	47.202	9.210.736	0	404.291	844.603	10.506.832

Estado de Resultados del 01 de enero 2024 al 29 de febrero de 2024

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		25.253.178
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		20.025.771
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		5.227.407
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
GASTOS FINANCIEROS		18.947.709
Gastos por Captaciones del Público		16.657.080
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		879.254
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		1.411.271
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		104
MARGEN FINANCIERO BRUTO		6.305.469
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		967.104
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		967.104
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		5.338.365
Otros Gastos Operativos		16.033.305
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		16.465.552
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION		15.693.909
Gastos de Personal		2.501.662
Gastos Generales y Administrativos		13.192.247
MARGEN OPERATIVO BRUTO		771.643
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		531
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		71.843
MARGEN OPERATIVO NETO		700.331
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		11.187
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		689.144
Impuesto Sobre la Renta		0
RESULTADO NETO		689.144


Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente

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

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


Lic. Sanokan Salin Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo

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


Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

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)