

## Balance General al 30 de junio 2024

ACTIVO	Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2024	SEMESTRE I Diciembre 2023		SEMESTRE II Junio 2024	SEMESTRE I Diciembre 2023
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>482.647.181</b>	<b>278.148.723</b>	<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>315.856.248</b>	<b>339.067.799</b>
Efectivo	420.818.752	162.533.285	Depósitos a la Vista	266.729.143	303.560.878
Banco Central de Venezuela	35.013.401	90.267.864	Cuentas Corrientes No Remuneradas	110.170.569	88.924.082
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	28.518	25.000	Cuentas Corrientes Remuneradas	7.034.152	14.998.934
Bancos y Corresponsales del Exterior	26.786.511	25.322.574	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	13.724.914	18.155.618
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	0	21.574.362
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	135.799.507	159.907.882
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>410.528.795</b>	<b>492.225.096</b>	Otras Obligaciones a la Vista	190.307	369.150
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	70.000.000	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depósitos de Ahorro	48.936.798	35.137.771
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	134.338.295	127.981.106	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	215.739.182	215.633.685	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	60.451.318	78.610.305	Captaciones del Público Restringidas	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>126.880.952</b>	<b>112.251.987</b>	<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	129.263.107	113.691.105	<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>179.483.216</b>	<b>156.890.000</b>
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	179.483.216	156.890.000
Créditos Vencidos	1.172.769	835.811	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)	-3.554.924	-2.274.929	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>25.168.925</b>	<b>28.644.909</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	718.033.791	659.951.757	<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	742.943	1.770.596	<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.306.826</b>	<b>4.103.730</b>
Comisiones por Cobrar	2.789	704.183	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	2.306.826	4.083.041
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)	-693.610.598	-633.781.627	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	0	20.689
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>161.195.859</b>	<b>244.941.415</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>47.378.176</b>	<b>48.675.784</b>	<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>63.808.174</b>	<b>328.789.334</b>	<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.156.412.202</b>	<b>1.288.735.833</b>	<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>658.842.149</b>	<b>745.002.944</b>
			<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>PATRIMONIO</b>		
			1. Patrimonio	497.570.053	543.732.889
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>497.570.053</b>	<b>543.732.889</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.156.412.202</b>	<b>1.288.735.833</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0			
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0			
Cartera al sector agroalimentario acumulada	63.140.455	22.655.918	Cuentas Contingentes Deudoras	3.057.853	2.825.355
Captaciones de Entidades Oficiales	13.938.805	14.075.014	Activos de los Fideicomisos	14.314.047	9.458.478
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.857.419	2.872.303	Otros Encargos de Confianza	0	0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	64,81	63,84	Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.583.881.452	297.875.388
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Créditos Otorgados al sector salud	0	0	Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	1.376.908	359.249			

### 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	0
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Administración	53.477,00	11.016.671	0	464.820,00	1.249.700,00	12.784.668	12.784.668
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
<b>Total</b>	<b>53.477</b>	<b>11.016.671</b>	<b>0</b>	<b>464.820</b>	<b>1.249.700</b>	<b>12.784.668</b>	<b>12.784.668</b>

### Estado de Resultados del 01 de enero al 30 de junio 2024

	Bs.			Bs.	
	SEMESTRE II Junio 2024	SEMESTRE I Diciembre 2023		SEMESTRE II Junio 2024	SEMESTRE I Diciembre 2023
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>68.238.760</b>	<b>71.078.880</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>59.772.757</b>	<b>59.060.649</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0	<b>MENOS:</b>		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	54.590.811	51.038.395	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>126.375.596</b>	<b>170.046.718</b>
Ingresos por Cartera de Créditos	13.647.948	20.040.485	Gastos de Personal	22.003.150	42.597.998
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos Generales y Administrativos	104.372.446	127.448.720
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-66.602.839</b>	<b>-110.986.069</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>61.439.728</b>	<b>41.100.017</b>	Ingresos Operativos Varios	873.819	1.404.014
Gastos por Captaciones del Público	48.781.608	34.197.912	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	10.222.134	3.207.929	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos Operativos Varios	1.186.088	5.165.233
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.435.672	3.694.048	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-66.915.108</b>	<b>-114.747.288</b>
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	Ingresos Extraordinarios	75.725.206	196.472.892
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos Extraordinarios	170.671	69.794
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.639.427</b>	<b>81.655.810</b>
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Impuesto Sobre la Renta	5.261.821	79.065.667
Otros Gastos Financieros	315	128	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.377.605</b>	<b>2.590.143</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.799.032</b>	<b>29.978.863</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	2.019.094	1.475.908	<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>337.761</b>	<b>259.014</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.019.094	1.475.908	Junta Directiva	337.761	259.014
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.779.938</b>	<b>28.502.955</b>	<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Otros Ingresos Operativos	71.739.946	44.958.795	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.006.069</b>	<b>2.305.228</b>
Otros Gastos Operativos	16.747.126	14.401.101	<b>APORTE LOD</b>	<b>33.776</b>	<b>25.901</b>

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = JUNIO 2024

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100 Trim. Junio 2024: <b>64,81</b> 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100 Trim. Junio 2024: <b>115,04</b>	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 Trim. Junio 2024: <b>2,73</b> 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 Trim. Junio 2024: <b>0,90</b>	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x100 Trim. Junio 2024: <b>40,73</b> 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x100 Trim. Junio 2024: <b>179,08</b>	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x100 Trim. Junio 2024: <b>0,54</b> 4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x100 Trim. Junio 2024: <b>1,46</b>	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x100 Trim. Junio 2024: <b>152,81</b> 5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público x100 Trim. Junio 2024: <b>195,34</b>

*Ramón Evencio Molina Durán*  
**Econ. Ramón Evencio Molina Durán**  
Presidente  
Junta Directiva  
Presidente: Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Vicepresidente: Lic. Amador José Barrera Alarcón  
Directores Principales: Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarrá  
Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro  
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana  
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

*Anderson José García Vargas*  
**Lic. Anderson José García Vargas**  
Vicepresidente ejecutivo (e)  
Directores Suplentes: Dr. José Enrique García Vega  
Dra. Ana Milena García Yáñez  
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

*Oscar Ramón Quintero Ramírez*  
**Lic. Oscar Ramón Quintero Ramírez**  
Vicepresidente de Auditoría  
70 Oficinas a Nivel Nacional  
0500-SOFITEL (7634835)  
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  
Auditores Externos: **Ostos Velázquez & Asociados**