

Balance General al 31 de Diciembre 2021

ACTIVO	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2021	SEMESTRE I Junio 2021
1. DISPONIBILIDADES	22.907.775	14.498.767
Efectivo	6.669.075	763.773
Banco Central de Venezuela	5.826.877	3.046.736
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	200	200
Bancos y Corresponsales del Exterior	10.408.023	10.688.058
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	3.600	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	54.125.411	39.653.699
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	10.211.520	8.644.405
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	33.111.736	23.442.015
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.802.155	7.567.276
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	3
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	2.455.885	820.007
Créditos Vigentes	2.519.392	846.255
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	85	35
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-63.592	-26.283
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.844.160	4.170.171
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	5.831.326	4.158.686
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	13.272	11.980
Comisiones por Cobrar	1.654	97
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-2.092	-592
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
6. BIENES REALIZABLES	2.445	3.735
7. BIENES DE USO	1.110.160	418.904
8. OTROS ACTIVOS	22.519.666	5.299.233
9. TOTAL DEL ACTIVO	108.965.502	64.864.516

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	588.758	280.948
Captaciones de Entidades Oficiales	708.344	340.536
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	0	0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	124,01%	158,75%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0
Créditos Otorgados al sector salud	0	0

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II DICIEMBRE 2021	SEMESTRE I Junio 2021
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.228.505	11.466.721
Depósitos a la Vista	17.949.266	10.267.170
Cuentas Corrientes No Remuneradas	8.809.606	6.128.192
Cuentas Corrientes Remuneradas	512.739	426.717
Clas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	3.031.253	2.883.945
Depósitos y Certificados a la Vista	1.099.505	520.439
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	4.496.163	307.877
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	7.784	4.248
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	3.271.455	1.195.303
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	0	0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	4	0
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.500.000	200.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	3.500.000	200.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	99.647	23.221
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	99.647	22.110
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	1.111
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.998.097	5.989.317
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
10. TOTAL DEL PASIVO	34.826.253	17.679.259
11. GESTIÓN OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	74.139.249	47.185.257
TOTAL DEL PATRIMONIO	74.139.249	47.185.257
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	108.965.502	64.864.516

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	160.035	36.620
Activos de los Fideicomisos	434.990	120.881
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	22.782.590	13.979.565
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	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	0
Garantía	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Administración	1.162,00	292.142	0	35.694,77	7.947,14	336.946	336.946
Características Mixtas	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Otros	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0
Total	1.162	292.142	0	35.695	7.947	336.946	336.946

Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2021

	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2021	SEMESTRE I Junio 2021
INGRESOS FINANCIEROS	10.148.109	6.190.594
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	9.409.351	5.145.956
Ingresos por Cartera de Créditos	738.758	1.044.638
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	3.998.067	3.256.006
Gastos por Captaciones del Público	1.025.383	268.629
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.846.038	1.811.358
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.126.556	1.176.008
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	90	11
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.150.042	2.934.588
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	39.770	9.162
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	39.770	9.162
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	6.110.272	2.925.426
Otros Ingresos Operativos	8.527.712	1.171.086
Otros Gastos Operativos	5.852.075	926.492

	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2021	SEMESTRE I Junio 2021
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.785.909	3.170.020
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	8.145.031	2.327.239
Gastos de Personal	3.132.854	655.481
Gastos Generales y Administrativos	5.012.177	1.671.758
MARGEN OPERATIVO BRUTO	640.878	842.781
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	200.405	35.664
Gastos por Bienes Realizables	7.230	1.294
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	369.895	742.603
MARGEN OPERATIVO NETO	464.158	134.548
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	9.035	320
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	455.123	134.228
Impuesto Sobre la Renta	67.960	10.380
RESULTADO NETO	387.163	123.848
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		
RESERVA LEGAL	0	0
UTILIDADES ESTATUTARIAS	38.716	12.385
Junta Directiva	38.716	12.385
Funcionarios y Empleados	0	0
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	343.896	110.118
APORTE LOD	4.551	1.345



Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente

Junta Directiva

Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Vicepresidente Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón

Directores Principales Econ. Raúl Guillermo Huízziz Gamarra
Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenaro
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Lic. Dinora Josefina Roa Pulido

Lic. Sandokan 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

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales Lic. Larrys Enrique Báez Huérano
Lic. Maldi Daniela Guedez Tovar

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

Audidores Externos Ostos Velázquez & Asociados