

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de octubre 2022

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		85.828.359
Efectivo	58.712.700	
Banco Central de Venezuela	18.931.401	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.002	
Bancos y Corresponsales del Exterior	8.158.756	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	500	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		88.991.269
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	10.745.013	
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	53.072.068	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	25.174.188	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		8.432.615
Créditos Vigentes	8.589.239	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	725	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(157.349)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		22.492.013
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	129.579.114	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	51.743	
Comisiones por Cobrar	27.030	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(107.165.874)	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	0	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
6. BIENES REALIZABLES		296
7. BIENES DE USO		4.322.935
8. OTROS ACTIVOS		55.192.552
TOTAL DEL ACTIVO		265.260.039

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas	0	
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	3.946.636	
Captaciones de Entidades Oficiales	1.906.092	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	596.778	
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	80,78%	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	
Créditos Otorgados al sector salud	0	

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		48.059.023
Depósitos en Cuentas Corrientes	39.333.473	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	19.114.267	
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.728.413	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	5.126.553	
Depósitos y certificados a la vista	4.131.751	
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	9.232.489	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista	94.173	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	8.631.377	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	0	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		12
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		24.115.333
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	24.115.333	
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	
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		369.198
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	363.180	
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	6.018	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		45.442.688
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		117.986.254
11. GESTION OPERATIVA		1.196.141
1. PATRIMONIO		146.077.644
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		265.260.039

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	1.525.464	
Activos de los Fideicomisos	1.703.145	
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	56.581.640	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	

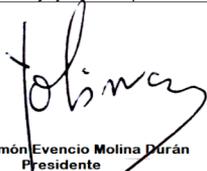
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	16.767	1.271.897	0	168.187	104.325	1.561.176
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	16.767	1.271.897	0	168.187	104.325	1.561.176

Estado de Resultados del 01 de julio del 2022 al 31 de octubre 2022

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7.084.361	
Ingresos por Cartera de Créditos	2.461.055	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	3.799.644	
Gastos por Captaciones del Público	2.065.831	
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	1.126.748	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	606.987	
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	78	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.745.772	
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	82.784	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	82.784	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	13.837.307	
Otros Gastos Operativos	9.272.614	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	10.227.681	
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION	8.903.292	
Gastos de Personal	1.880.242	
Gastos Generales y Administrativos	7.023.050	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.324.389	
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	28.521	
Gastos por Bienes Realizables	860	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	128.259	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.223.791	
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	27.650	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.196.141	
Impuesto Sobre la Renta	0	
RESULTADO NETO	1.196.141	


Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente


Lic. Sandro Kan Salin Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo


Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría


Lic. Carla Beatriz Sánchez Briceno
Vicepresidente de Contabilidad

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

Directores Principales
Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro
Econ. Raúl Guillermo Huizzi 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 Yáñez
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

Comisarios Principales
Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano
Lic. Maldi 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)