

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de noviembre de 2023

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		278.959.639
Efectivo		173.378.730
Banco Central de Venezuela		87.108.104
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		25.000
Bancos y Corresponsales del Exterior		18.447.805
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		0
(Provisión para Disponibilidades)		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		421.262.325
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		130.343.826
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		213.412.508
Inversiones de Disponibilidad Restringida		77.505.991
Inversiones en Otros Títulos Valores		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
3. CARTERA DE CRÉDITOS		97.554.760
Créditos Vigentes		98.589.503
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		847.512
Créditos en Litigio		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(1.882.255)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		24.602.526
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		642.232.402
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		1.510.623
Comisiones por Cobrar		733.013
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(619.873.512)
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		0
7. BIENES DE USO		48.892.079
8. OTROS ACTIVOS		345.464.982
TOTAL DEL ACTIVO		1.216.736.311

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada		29.755.411
Captaciones de Entidades Oficiales		13.209.664
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		1.428.211
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		69,49%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0
Créditos Otorgados al sector salud		0
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		0

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		298.483.318
Depósitos en Cuentas Corrientes		263.872.713
Cuentas Corrientes No Remuneradas		75.395.984
Cuentas Corrientes Remuneradas		9.963.767
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		17.930.335
Depósitos y certificados a la vista		62.413.527
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		98.169.100
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0
Otras Obligaciones a la Vista		359.507
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		34.251.098
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		0
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		100.808.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		100.808.000
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
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		2.031.814
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		2.005.916
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		25.898
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		271.024.113
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		672.347.245
11. GESTION OPERATIVA		1.957.079
PATRIMONIO		
TOTAL DEL PATRIMONIO		542.431.987
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.216.736.311

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	40.947	7.336.224	0	353.627	659.547	8.390.345
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	40.947	7.336.224	0	353.627	659.547	8.390.345

Estado de Resultados del 01 de julio de 2023 al 30 de noviembre de 2023

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		58.597.761
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		41.311.503
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		17.286.258
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
GASTOS FINANCIEROS		32.375.454
Gastos por Captaciones del Público		26.769.948
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		2.477.532
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		3.127.867
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		107
MARGEN FINANCIERO BRUTO		26.222.307
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		1.083.233
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		1.083.233
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		25.139.074
Otros Gastos Operativos		34.794.989
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		48.378.426
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION		160.447.650
Gastos de Personal		41.280.860
Gastos Generales y Administrativos		119.166.790
MARGEN OPERATIVO BRUTO		-112.069.224
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		1.403.671
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		4.725.986
MARGEN OPERATIVO NETO		-115.391.539
Ingresos Extraordinarios		196.472.891
Gastos Extraordinarios		58.607
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		81.022.745
Impuesto Sobre la Renta		79.065.666
RESULTADO NETO		1.957.079


Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente


Lic. Sandokan Salín Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo


Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva
Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Vicepresidente Lic. Amadoro 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. Maidi 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)