

ACTIVO	PASIVO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>693.235.713</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>618.827.573</b>
Efectivo 312.594.799	<b>Depósitos a La Vista</b> <b>614.713.634</b>
Banco Central de Venezuela 34.216.452	Cuentas corrientes no remuneradas 40.503.082
Bancos y otras instituciones financieras del país 1.139.893	Cuentas corrientes remuneradas 15.649.985
Bancos y corresponsales del exterior 342.574.376	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 102.971
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la Vista 11.332.590
Efectos de cobro inmediato 2.710.193	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad 547.125.006
<b>(Provisión para disponibilidades)</b> 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>52.116.807</b>	Otras obligaciones a la vista 3.904.943
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos de ahorro 194.685
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 5.330	Depósitos a plazo 14.310
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 41.598.675	Títulos valores emitidos por la institución 0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias 0	Captaciones del público restringidas 0
Inversiones de disponibilidad restringida 10.512.802	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> <b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores 0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> <b>0</b>
<b>(Provisión para inversiones en títulos valores)</b> 0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>43.978.618</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>28.933.657</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año 43.978.618
Créditos vigentes 29.280.421	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año 0
Créditos vencidos 173.649	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año 0
Créditos en litigio 0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
<b>(Provisión para cartera de créditos)</b> -520.413	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>13.955.514</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>1.455.202</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 13.436.955	Gastos por pagar por captaciones del público 1.455.172
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 518.633	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Comisiones por cobrar 0	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 30
<b>(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)</b> -73	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> <b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0
Inversiones en sucursales 0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>175.091.019</b>
<b>(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)</b> 0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> <b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b> <b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b> <b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>3.570.104</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>839.352.412</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>128.953.406</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>36.193</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>920.765.201</b>	<b>PATRIMONIO</b> <b>81.376.596</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>920.765.201</b>
	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>5.114</b>
	<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> <b>17.020.042</b>
	<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b> <b>0</b>
	<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b> <b>0</b>
	<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b> <b>0</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b> <b>0</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>22.497.039</b>
	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> <b>0</b>
	<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> <b>0</b>

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE ENERO DE 2022  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>1.271.545</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>5.780.113</b>
Ingresos por Disponibilidades 0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b> <b>5.131.251</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores 366.618	Gastos de Personal 1.014.188
Ingresos por Cartera de Créditos 904.308	Gastos Generales y Administrativos 3.706.182
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 23.427
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales 0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras <b>648.862</b>
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales 0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>0</b>
Otros Ingresos Financieros 619	Ingresos por bienes realizables 0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>5.115.740</b>	Ingresos por programas especiales 56.342
Gastos por Captaciones del Público 5.069.068	Ingresos operativos varios 0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V. 0	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH 46.673	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos <b>36.193</b>
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos 0	Gastos operativos varios 669.010
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera 0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>0</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas 0	Ingresos Extraordinarios <b>36.193</b>
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital 0	Gastos Extraordinarios 0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias 0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>36.193</b>
Otros Gastos Financieros 0	Impuesto sobre la Renta 0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>-3.844.195</b>	<b>RESULTADO NETO</b> <b>0</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 0	Aplicación del Resultado Neto 0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros 0	Reserva Legal 0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar 0	Utilidades Estatutarias 0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	Junta Directiva 0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>-3.844.195</b>	Funcionarios y Empleados 0
Otros ingresos operativos 11.463.687	Otras Reservas de Capital 0
Otros gastos operativos 1.839.379	Resultados acumulados 0
	Aporte FONA 0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	1	0	14.032	14.033
Características Mixtas	0	15.295.716	0	0	0	15.295.716
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>15.295.716</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>14.032</b>	<b>15.309.749</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	3.875.296		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	8,79%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	28.286.353		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	496.637				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total <b>8,84</b>	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta <b>1,767</b>	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio <b>14,60</b>	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio <b>0,05</b>	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público <b>112,02</b>
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 <b>1.017,45</b>	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta <b>0,5896</b>	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros <b>403,54</b>	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio <b>0,59</b>	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público <b>120,45</b>