

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	721.242.663	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	669.079.988
Efectivo	298.525.535	Depósitos a La Vista	663.985.960
Banco Central de Venezuela	36.382.470	Cuentas corrientes no remuneradas	45.623.053
Bancos y otras instituciones financieras del país	196.560	Cuentas corrientes remuneradas	14.491.270
Bancos y corresponsales del exterior	378.300.097	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	99.528
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	12.157.913
Efectos de cobro inmediato	7.838.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	591.614.197
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	55.198.441	Otras obligaciones a la vista	4.855.000
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	223.397
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.152	Depósitos a plazo	15.631
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	40.657.014	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	14.536.276	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53.994.191
CARTERA DE CRÉDITOS	28.679.472	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	53.994.191
Créditos vigentes	28.985.150	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	209.804	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-515.483	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.886.922	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	652.936
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.275.295	Gastos por pagar por captaciones del público	651.570
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	611.700	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	1.366
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-73	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	170.059.432
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	4.012.660	TOTAL DEL PASIVO	893.786.547
OTROS ACTIVOS	155.766.720	GESTIÓN OPERATIVA	-1.205.864
TOTAL DEL ACTIVO	978.786.878	PATRIMONIO	86.206.195
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	978.786.878
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.475.801
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.384.599
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.430.827	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.040.885
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	10.814.420
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	654.183	Gastos de Personal	2.130.561
Ingresos por Cartera de Créditos	3.774.502	Gastos Generales y Administrativos	7.793.988
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	114.962
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	774.908
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.226.465
Otros Ingresos Financieros	2.142	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	7.904.485	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	7.720.828	Ingresos operativos varios	65.119
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	183.657	Gastos operativos varios	2.497.449
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-1.205.864
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-1.205.864
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-3.473.659	RESULTADO NETO	-1.205.864
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6.196	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
MARGEN FINANCIERO NETO	-3.467.462	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	19.183.279	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	3.674.932	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	9.009	9.010
Características Mixtas	0	15.228.061	0	0	0	15.228.061
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	15.228.061	1	0	9.009	15.237.072
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	8,97%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	25.102.270		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	457.090				

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	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
8,97	1,766	14,91	-0,80	107,80
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
1.038,58	0,7186	244,07	-9,26	116,05



Ariel José Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Víctor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9