

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

Al 30 de Abril de 2022  
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO

97.601.325

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>585.814.977</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>613.758.506</b>
Efectivo	312.192.443	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>605.246.913</b>
Banco Central de Venezuela	35.894.861	Cuentas corrientes no remuneradas	88.231.630
Bancos y otras instituciones financieras del país	603.387	Cuentas corrientes remuneradas	17.736.373
Bancos y corresponsales del exterior	194.620.037	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	102.038
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	15.199.717
Efectos de cobro inmediato	42.504.250	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	483.977.155
<b>(Provisión para disponibilidades)</b>	<b>0</b>	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>69.255.034</b>	Otras obligaciones a la vista	8.209.764
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	281.450
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.282	Depósitos a plazo	20.378
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	42.685.240	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	26.564.512	<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>	<b>0</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>80.686.884</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>65.859.597</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	80.686.884
Créditos vigentes	66.934.348	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	105.770	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>	<b>-1.180.522</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>14.860.075</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>889.188</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.252.314	Gastos por pagar por captaciones del público	889.157
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	607.834	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	31
<b>(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)</b>	<b>-73</b>	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>189.611.506</b>
<b>(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>5.599.106</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>884.946.084</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>242.245.544</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.086.924</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>983.634.333</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>97.601.325</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>983.634.333</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>5.114</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>18.258.174</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>55.956.425</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 30 DE ABRIL DE 2022**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.866.336</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>33.495.807</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>24.419.655</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.356.164	Gastos de Personal	4.949.457
Ingresos por Cartera de Créditos	8.473.216	Gastos Generales y Administrativos	17.515.590
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	229.924
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.724.684
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>9.076.152</b>
Otros Ingresos Financieros	36.956	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>12.562.158</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	12.302.910	Ingresos operativos varios	135.583
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	259.248	Gastos operativos varios	6.430.504
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.781.231</b>
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	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.781.231</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.694.307
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-2.695.822</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.086.924</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6.196	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	666.822	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	666.822	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-3.356.448</b>	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	44.352.657	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	7.500.401	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	0	1
Características Mixtas	0	16.384.833	0	0	0	16.384.833
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>16.384.833</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.384.834</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	7.403.055		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	11.226.239		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	10,59%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	25.877.551		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	732.000				

**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
<b>10,59</b>	<b>1,761</b>	<b>17,83</b>	<b>0,35</b>	<b>95,94</b>
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
<b>848,26</b>	<b>0,1578</b>	<b>247,50</b>	<b>3,77</b>	<b>106,73</b>



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