

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	42.603.159	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	60.721.299
Efectivo	21.652.561	Depósitos a la vista	54.189.295
Banco Central de Venezuela	16.791.456	Cuentas corrientes no remuneradas	24.351.050
Bancos y otras instituciones financieras del país	96.101	Cuentas corrientes remuneradas	8.175.008
Bancos y corresponsales del exterior	4.044.196	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.739.990
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	3.699.737
Efectos de cobro inmediato	18.845	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	16.223.510
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	238.856	Otras obligaciones a la vista	1.037.645
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	5.304.251
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	19.148	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	218.786	Captaciones del público restringidas	190.108
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	40.639.747	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	27.372.716	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.769.909
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.645.000
Créditos vencidos	2.704.955	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	12.242.484	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	6.124.909
(Provisión para cartera de créditos)	(1.680.408)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	118.199	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	115.516	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	220.748
Comisiones por cobrar	8.053	Gastos por pagar por captaciones del público	97.506
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.383)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	123.242
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.399.314
BIENES DE USO	1.606.378	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	14.896.151	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	100.102.490	TOTAL DEL PASIVO	93.111.270
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	297.780	GESTION OPERATIVA	9.241
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.494.371	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	55.038.870	TOTAL DEL PATRIMONIO	6.981.979
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	100.102.490
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	138.515.298		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0		
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL	1
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	892.740	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	9,28%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	8.746.041	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	723.663	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.TTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	150.179	0	0	0	150.179
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.512	870.805	0	3.248	211.052	1.086.617
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512	1.020.984	0	3.248	211.052	1.236.796

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/01/2022 AL 28/02/2022
(Expresado en bolívares)

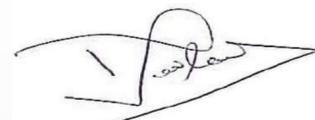
INGRESOS FINANCIEROS	1.743.719	MARGEN FINANCIERO NETO	810.632
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	4.988.083
Ingresos por inversiones en títulos valores	273	Otros gastos operativos	(236.624)
Ingresos por cartera de créditos	1.743.446	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.562.091
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.755.601)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(2.504.311)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.057.967)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(98.743)
GASTOS FINANCIEROS	(933.087)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(94.580)
Gastos por captaciones del público	(782.129)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.193.510)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(150.958)	Ingresos operativos varios	570.538
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(298.474)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(1.921.446)
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	1.930.687
MARGEN FINANCIERO BRUTO	810.632	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.241
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0	RESULTADO NETO	9.241
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		



LUIS XAVIER GRISANTI CANO
Presidente Junta Directiva



MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría