

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		ENERO 2022	PASIVO Y PATRIMONIO		ENERO 2022
DISPONIBILIDADES		2.088.059	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		3.953.959
Efectivo		418.144	Depósitos a la vista		3.928.558
Banco Central de Venezuela		1.586.806	Cuentas corrientes no remuneradas		3.751.341
Bancos y otras instituciones financieras del país		3.462	Cuentas corrientes remuneradas		14.150
Bancos y corresponsales del exterior		79.647	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y Certificados a la vista		163.067
Efectos de cobro inmediato		0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
(Provisión para disponibilidades)		0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		0	Otras obligaciones a la vista		0
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		25.401
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		0	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		0	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida		0	Captaciones del público restringidas		0
Inversiones en otros títulos valores		0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.		0
CARTERA DE CRÉDITOS		2.888.195	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes		2.984.664	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		42
Créditos reestructurados		0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		42
Créditos vencidos		103.634	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Créditos en litigio		0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
(Provisión para cartera de créditos)		(200.103)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		8.583	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		9.518	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		6.115
Comisiones por cobrar		0	Gastos por pagar por captaciones del público		6.115
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(935)	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 financiamientos obtenidos		0
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		3.315.577
BIENES DE USO		79.132	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS		4.173.283	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO		9.237.252	TOTAL DEL PASIVO		7.275.693
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	GESTIÓN OPERATIVA		96.442
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	PATRIMONIO		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	TOTAL DEL PATRIMONIO		1.865.117
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		9.237.252
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)		0			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		26.682.993			
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0			
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0			

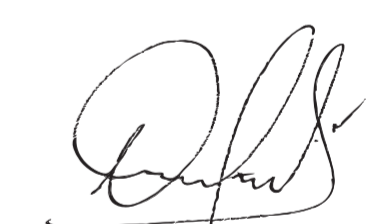
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	612.730
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.088.195
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	26,71%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 al 31 DE ENERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 al 31 DE ENERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)		ENERO 2022	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 al 31 DE ENERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)		ENERO 2022
INGRESOS FINANCIEROS		225.311	MARGEN FINANCIERO NETO		205.773
Ingresos por disponibilidades		0	Otros ingresos operativos		656.144
Ingresos por inversiones en títulos valores		8.249	Otros gastos operativos		(23.963)
Ingresos por cartera de créditos		114.010	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		837.954
Ingresos por otras cuentas por cobrar		103.052	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(714.802)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	Gastos de personal		(200.823)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	Gastos Generales y Administrativos		(513.979)
Otros ingresos financieros		0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		123.152
GASTOS FINANCIEROS		(19.542)	Ingresos por bienes realizables		0
Gastos por captaciones del público		(19.098)	Ingresos por programas especiales		0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		(170)	Ingresos operativos varios		0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0	Gastos por bienes realizables		0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		(274)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	Gastos operativos varios		(26.710)
Gastos por obligaciones subordinadas		0	MARGEN OPERATIVO NETO		96.442
Gastos por otras obligaciones		0	Ingresos extraordinarios		0
Gastos por oficina principal y sucursales		0	Gastos extraordinarios		0
Otros gastos financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		96.442
MARGEN FINANCIERO BRUTO		205.769	Impuesto sobre la renta		0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		5	RESULTADO NETO		96.442
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		0			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		0			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0			