

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	FEBRERO 2022		FEBRERO 2022
DISPONIBILIDADES	344.523	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.433.654
Efectivo	230.863	Depósitos a la vista	3.402.399
Banco Central de Venezuela	103.819	Cuentas corrientes no remuneradas	3.217.958
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.793	Cuentas corrientes remuneradas	21.374
Bancos y corresponsales del exterior	7.048	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	31.255
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	0
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	2.360.301	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	2.412.711	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42
Créditos vencidos	147.396	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)	(199.806)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.778	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	14.010	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.300
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	5.300
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)	(1.232)	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	1.247.720
BIENES DE USO	77.381	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	3.838.838	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	6.633.821	TOTAL DEL PASIVO	4.686.716
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17.000	GESTIÓN OPERATIVA	140.639
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.806.466
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.633.821
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.047.340		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES	0		
EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

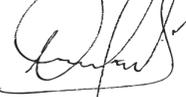
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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	686.046
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	2.560.107
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,90%
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 28 DE FEBRERO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

	FEBRERO 2022		FEBRERO 2022
INGRESOS FINANCIEROS	442.374	MARGEN FINANCIERO NETO	401.568
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	1.136.992
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.313	Otros gastos operativos	(51.309)
Ingresos por cartera de créditos	206.035	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.487.251
Ingresos por otras cuentas por cobrar	228.026	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.220.840)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(384.595)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(836.245)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	266.411
GASTOS FINANCIEROS	(40.995)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(28.463)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(12.130)	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	(402)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(125.772)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	140.639
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	140.639
MARGEN FINANCIERO BRUTO	401.379	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	189	RESULTADO NETO	140.639
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		