




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

ACTIVO	MARZO 2022	PASIVO Y PATRIMONIO	MARZO 2022
DISPONIBILIDADES	757.714	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.816.146
Efectivo	127.386	Depósitos a la vista	3.785.833
Banco Central de Venezuela	618.618	Cuentas corrientes no remuneradas	3.001.441
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.570	Cuentas corrientes remuneradas	20.081
Bancos y corresponsales del exterior	4.140	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	764.311
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	1.228
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	300.000	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	300.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	29.085
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	2.780.057	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	2.940.967	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	503.931
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	503.931
Créditos vencidos	39.667	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)	(200.577)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.985	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	25	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.421	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.233
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	9.993
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)	(461)	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	2.240
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	1.875.490
BIENES DE USO	99.086	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	4.191.736	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	8.142.578	TOTAL DEL PASIVO	6.207.800
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	213.324
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.721.454
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.142.578
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27.963.105		
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	746.673
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	2.980.634
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	26,80%
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 MARZO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

	MARZO 2022		MARZO 2022
INGRESOS FINANCIEROS	823.866	MARGEN FINANCIERO NETO	734.559
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	1.862.243
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.403	Otros gastos operativos	(74.689)
Ingresos por cartera de créditos	446.154	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.522.113
Ingresos por otras cuentas por cobrar	364.309	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.115.938)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(644.129)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.471.811)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	406.175
GASTOS FINANCIEROS	(89.495)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(42.110)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(27.127)	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 financiamentos obtenidos	(20.258)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(192.851)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	213.324
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	213.324
MARGEN FINANCIERO BRUTO	734.371	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	189	RESULTADO NETO	213.324
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		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	MAR-22	MAR-21		MAR-22	MAR-21		MAR-22	MAR-21		MAR-22	MAR-21		MAR-22	MAR-21
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total	26,80	45,49	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta	6,73	6,66	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio	211,38	249,01	4.1 Resultado Neto Activo Promedio	10,70	47,95	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público	19,86	74,12
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa)	262,87	176,32	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta	1,33	4,41	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros	253,99	85,18	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio	46,93	139,78	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público	27,72	74,12