

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2022 (expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	21.032.517	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.007.547
Efectivo	12.631.278	Depósitos a la vista	41.793.920
Banco Central de Venezuela	8.118.660	Cuentas corrientes no remuneradas	18.264.391
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.847	Cuentas corrientes remuneradas	11.678.229
Bancos y corresponsales del exterior	277.732	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	1.985.439
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	9.865.862
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	30.446.442	Otras obligaciones a la vista	55.376
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	158.251
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	442	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.446.000	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	14.872.893	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	16.490.404	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.434.322
Créditos reestructurados	40.961	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.434.322
Créditos vencidos	1.453.437	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(3.111.910)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.957.308	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.468.558	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	87.501	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.736
Comisiones por cobrar	99.050	Gastos por pagar por captaciones del público	53.511
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.697.801)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	24.225
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.696.783
BIENES DE USO	8.944.253	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	18.291.723	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	95.545.136	TOTAL DEL PASIVO	69.216.387
		GESTIÓN OPERATIVA	97.474
		TOTAL DEL PATRIMONIO	26.231.275
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	95.545.136

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y D.TTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. 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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE ENERO DE 2022 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	617.992	Otros ingresos operativos	1.630.861
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(171.320)
Ingresos por inversiones en títulos valores	249.736	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.045.000
Ingresos por cartera de créditos	368.256	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(474.989)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(63.757)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(364.970)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(21.611)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(24.651)
GASTOS FINANCIEROS	(1.058.156)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	570.011
Gastos por captaciones del público	(382.743)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	15.808
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(675.372)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(488.345)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	97.474
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(41)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(440.163)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	97.474
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25.622	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	RESULTADO NETO	97.474
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	(414.541)		


Presidente de la Junta Directiva


Director


Vicepresidente de Planificación y Control Financiero


Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	17.627.486
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	13.501.439	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	48,88%