

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2022 (expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	21.810.475
Efectivo	12.594.449
Banco Central de Venezuela	8.942.558
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.021
Bancos y corresponsales del exterior	268.447
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	-
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.651.635
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	396
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	20.651.238
Inversiones de disponibilidad restringida	-
Inversiones en otros títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	16.451.889
Créditos vigentes	18.568.265
Créditos reestructurados	29.656
Créditos vencidos	1.368.390
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(3.514.422)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.632.055
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.098.246
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.145
Comisiones por cobrar	91.140
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.587.477)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	-
BIENES DE USO	8.772.180
OTROS ACTIVOS	28.785.714
TOTAL DEL ACTIVO	98.103.947

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	44.774.444
Depósitos a la vista	44.431.067
Cuentas corrientes no remuneradas	25.113.233
Cuentas corrientes remuneradas	8.645.017
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	1.336.111
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	9.336.705
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones en la vista	154.365
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	189.013
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	812.900
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	812.900
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	69.631
Gastos por pagar por captaciones del público	67.300
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.331
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	27.584.772
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	73.241.748
GESTIÓN OPERATIVA	228.766
TOTAL DEL PATRIMONIO	24.633.434
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	98.103.947
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.586.270
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

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 28 DE FEBRERO DE 2022 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	947.833	Otros ingresos operativos	3.433.906
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(287.770)
Ingresos por inversiones en títulos valores	457.511	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.135.823
Ingresos por cartera de créditos	490.321	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(941.070)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(112.793)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(735.753)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(43.222)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(49.302)
GASTOS FINANCIEROS	(1.581.136)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.194.753
Gastos por captaciones del público	(646.971)	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	22.643
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(934.123)	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	(988.630)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	228.766
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(41)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(633.303)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	228.766
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25.622	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(402.632)	RESULTADO NETO	228.766
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(402.632)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	(1.010.313)		


Presidente de la Junta Directiva


Director


Vicepresidente de Planificación y Control Financiero


Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	19.590.414
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	11.055.500	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	38,32%