

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz
PRESIDENTE EJECUTIVO
Alberto De Armas Basterrechea

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa
Manuel Bonilla Salas

DIRECTORES SUPLENTE
Fernando Delgado Sorondo
José Gregorio Ibáñez Jaimés
Alfredo González Morales

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Miembro de Crowe Global
Márquez, Perdomo & Asoc.



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

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	22.013.285
Efectivo	10.386.425
Banco Central de Venezuela	4.766.192
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.223
Bancos y corresponsales del exterior	6.855.865
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	580
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.210.431
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	729.400
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.120
Inversiones de disponibilidad restringida	2.479.911
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.804.210
Créditos vigentes	1.866.451
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	9.015
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(71.256)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	351.414
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.553.116
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.776
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.220.478)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	-0-
BIENES DE USO	3.061.637
OTROS ACTIVOS	6.896.708
TOTAL DEL ACTIVO	37.337.685
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	246.816
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27.342.022
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

PASIVO Y PATRIMONIO


PASIVO		
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		30.066.962
Depósitos a la vista		27.872.865
Cuentas corrientes no remuneradas	11.221.097	
Cuentas corrientes remuneradas	305.691	
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	926.533	
Depósitos y certificados a la vista	-0-	
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	15.419.544	
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-	
Otras obligaciones a la vista	19.126	
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	
Depósitos de ahorro	2.092.693	
Depósitos a plazo	55.000	
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	
Captaciones del público restringidas	27.278	
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.063.000	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.063.000	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-0-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.938	
Gastos por pagar por captaciones del público	617	
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.321	
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.340.799	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	
TOTAL DEL PASIVO	34.480.699	
GESTIÓN OPERATIVA	(1.079.709)	
PATRIMONIO		
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.936.695	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	37.337.685	

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

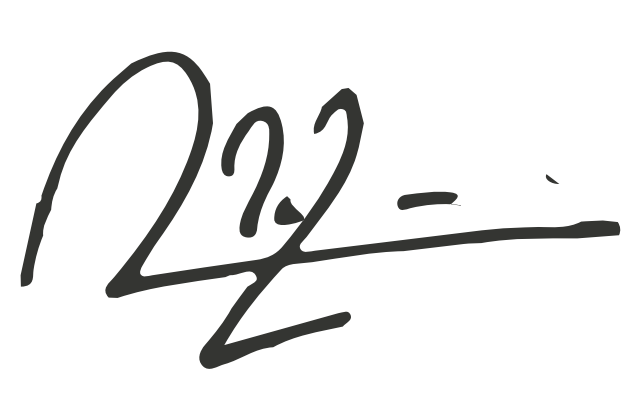
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
Inversión	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-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 Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	255.939	MARGEN FINANCIERO NETO	119.026
Ingresos por disponibilidades	-0-	Otros ingresos operativos	2.093.078
Ingresos por inversiones en títulos valores	180.580	Otros gastos operativos	757.271
Ingresos por cartera de créditos	75.359	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.454.833
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	2.519.799
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	1.405.491
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	1.114.308
Otros ingresos financieros	-0-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1.064.966)
GASTOS FINANCIEROS	134.210	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	134.210	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	16
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Gastos por bienes realizables	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos operativos varios	18.224
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	(1.083.174)
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	3.465
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(1.079.709)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	121.729	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO NETO	(1.079.709)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.703		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.703		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.981
Cartera al sector agroalimentario acumulada	825.114	Índice de Solvencia Patrimonial	9,08%
Captaciones de entidades oficiales	2.467.390	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	185.116	Créditos otorgados al sector salud	-0-



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva



ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
Presidente Ejecutivo



YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
VP Contabilidad y Control Fiscal