

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>630.520.333</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>657.229.308</b>
Efectivo	271.894.077	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>649.869.398</b>
Banco Central de Venezuela	43.829.453	Cuentas corrientes no remuneradas	63.706.274
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.257.087	Cuentas corrientes remuneradas	19.402.395
Bancos y corresponsales del exterior	310.512.916	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	99.405
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	15.613.542
Efectos de cobro inmediato	3.026.800	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	551.047.782
<b>(Provisión para disponibilidades)</b>	<b>0</b>	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>61.088.973</b>	Otras obligaciones a la vista	7.112.869
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	239.062
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.146	Depósitos a plazo	7.978
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	41.103.513	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	19.980.314	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>0</b>
<b>(Provisión para inversiones en títulos valores)</b>	<b>0</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>52.560.426</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>42.992.201</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	52.560.426
Créditos vigentes	43.556.171	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	206.649	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>(Provisión para cartera de créditos)</b>	<b>-770.619</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>14.072.355</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>937.866</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.576.919	Gastos por pagar por captaciones del público	937.835
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	495.509	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31
<b>(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)</b>	<b>-73</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>148.264.667</b>
<b>(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>4.773.412</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>858.992.267</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>205.894.876</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>30.284</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>959.342.151</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>100.319.600</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>959.342.151</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>5.114</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>17.079.577</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>32.869.758</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO DE 2022 AL 31 DE MARZO DE 2022  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>7.870.009</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>23.011.894</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>17.381.437</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.014.626	Gastos de Personal	3.535.112
Ingresos por Cartera de Créditos	6.819.671	Gastos Generales y Administrativos	12.424.086
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	172.443
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.249.796
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>5.630.457</b>
Otros Ingresos Financieros	35.711	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>10.162.185</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	9.902.937	Ingresos operativos varios	115.879
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	259.248	Gastos operativos varios	4.553.170
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.193.167</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.193.167</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.162.883
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-2.292.176</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>30.284</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6.196	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	256.919	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	256.919	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-2.542.899</b>	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	31.304.405	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	5.749.611	Resultados acumulados	0
		Aporte FONA	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	1	0	48.928	48.929
Características Mixtas	0	15.697.810	0	0	0	15.697.810
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>15.697.810</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>48.928</b>	<b>15.746.739</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	1.805.817		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	3.777.124		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		11,26%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	26.168.574		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	476.971				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
11,26	1,761	16,15	0,01	95,94
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
837,84	0,4722	220,86	0,14	105,23



*Ariel José Martínez*  
Ariel José Martínez  
PRESIDENTE EJECUTIVO

*Luis Martínez*  
Luis Martínez  
AUDITOR INTERNO

*Victor Rojas*  
Victor Rojas  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL  
Ángel F. Campos Rodríguez  
AUDITORES EXTERNOS  
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9