

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	676.484.000	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	729.885.992
Efectivo	358.774.173	Depósitos a La Vista	680.880.304
Banco Central de Venezuela	58.658.667	Cuentas corrientes no remuneradas	93.623.527
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.698.319	Cuentas corrientes remuneradas	13.885.726
Bancos y corresponsales del exterior	215.985.040	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	114.936
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	14.977.170
Efectos de cobro inmediato	32.367.800	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	558.278.944
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	96.939.728	Otras obligaciones a la vista	48.653.523
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	333.379
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.948	Depósitos a plazo	18.786
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	48.932.906	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	10.500.000	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	37.500.874	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	78.048.458
CARTERA DE CRÉDITOS	91.244.215	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	78.048.458
Créditos vigentes	92.800.623	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	113.280	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-1.669.687	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.060.283	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	934.324
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	16.425.278	Gastos por pagar por captaciones del público	934.292
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	673.742	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	32
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-38.737	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	269.181.784
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	7.067.041	TOTAL DEL PASIVO	1.078.050.557
OTROS ACTIVOS	316.366.791	GESTIÓN OPERATIVA	2.808.388
TOTAL DEL ACTIVO	1.205.162.059	PATRIMONIO	124.303.115
		TOTAL PATRIMONIO	124.303.115
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.205.162.059
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.861.695
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0
		FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77.861.592
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	12.828.986	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	46.963.292
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	32.857.090
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.110.517	Gastos de Personal	6.639.754
Ingresos por Cartera de Créditos	10.679.643	Gastos Generales y Administrativos	23.719.502
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	287.406
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.210.429
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.106.202
Otros Ingresos Financieros	38.826	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	14.802.084	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	14.542.038	Ingresos operativos varios	282.839
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	260.046	Gastos operativos varios	8.768.437
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.620.604
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	60.466
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.560.138
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	2.751.750
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-1.973.098	RESULTADO NETO	2.808.388
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6.196	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.194.651	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	1.194.651	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-3.161.553	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	60.411.551	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	10.286.705	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	0	1
Características Mixtas	0	17.542.911	0	0	0	17.542.911
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	17.542.911	1	0	0	17.542.912
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	6.080.156		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	18.699.022		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	10,62%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	24.145.685		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	1.288.895				

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
10,62	1,797	19,15	0,69	92,68
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
785,18	0,1219	256,12	7,27	105,97



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