

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	694.496.114	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	699.082.979
Efectivo	338.595.953	Depósitos a La Vista	690.275.382
Banco Central de Venezuela	37.001.760	Cuentas corrientes no remuneradas	120.786.132
Bancos y otras instituciones financieras del país	17.400.830	Cuentas corrientes remuneradas	18.111.384
Bancos y corresponsales del exterior	271.376.213	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	131.468
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	17.044.843
Efectos de cobro inmediato	30.121.357	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	534.201.556
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	76.471.315	Otras obligaciones a la vista	8.428.437
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	368.475
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.803	Depósitos a plazo	10.685
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	57.263.331	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	19.201.181	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	146.698.135
CARTERA DE CRÉDITOS	139.356.119	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	146.698.135
Créditos vigentes	140.812.603	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	1.300.584	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)	-2.757.068	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.126.473	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.240.312
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	19.611.049	Gastos por pagar por captaciones del público	1.196.884
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	564.465	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	43.428
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-49.041	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	404.531.098
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	9.235.079	TOTAL DEL PASIVO	1.251.552.525
OTROS ACTIVOS	472.006.132	GESTIÓN OPERATIVA	6.611.266
TOTAL DEL ACTIVO	1.411.691.232	PATRIMONIO	153.527.441
		TOTAL PATRIMONIO	153.527.441
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.411.691.232
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.478.921
		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	143.351.152
		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 JULIO 2022 AL 31 DE JULIO DE 2022
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	9.693.593	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.144.080
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	11.844.138
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	795.480	Gastos de Personal	3.325.112
Ingresos por Cartera de Créditos	8.888.661	Gastos Generales y Administrativos	7.854.493
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	57.481
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	607.052
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.299.942
Otros Ingresos Financieros	9.451	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	3.195.889	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	3.027.979	Ingresos operativos varios	231
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	167.910	Gastos operativos varios	5.045.429
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.254.744
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	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.254.744
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	4.643.478
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.497.703	RESULTADO NETO	6.611.266
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad	0	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	277.087	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	277.087	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	6.220.616	Otras Reservas de Capital	0
Otros ingresos operativos	24.386.336	Resultados acumulados	0
Otros gastos operativos	2.462.872	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	19.116.295	0	0	0	19.116.295
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	19.116.295	1	0	0	19.116.296
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	7.743.073		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	29.822.686		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	11,10%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	35.341.823		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.510.346				

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	11,10	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,940	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	29,25	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	4,34	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	99,34
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	741,15	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,9152	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	122,19	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	43,15	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	110,28



Ariel José Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Víctor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9