

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	80.355.931	149.664.005
Efectivo	18.281.259	18.495.320
Banco Central de Venezuela	51.380.708	51.380.708
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	79	79
Bancos y Corresponsales del Exterior	10.636.915	79.730.928
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	56.970	56.970
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	319.439	146.901.407
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	119.547.563
Inversiones de Disponibilidad Restringida	319.439	27.353.844
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	26.011.141	44.201.736
Créditos Vigentes	26.558.877	44.749.472
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	273.686	273.686
Créditos en Litigio	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-821.422	-821.422
Intereses y Comisiones por Cobrar	85.435	1.110.063
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	872.259
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	60.056	212.425
Comisiones por Cobrar	25.382	25.382
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-3	-3
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	86.717.621	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	86.717.621	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	0	0
Bienes de Uso	1.932.972	1.932.972
Otros Activos	16.502.914	16.854.676
Total Activo	211.925.453	360.664.859

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	3.041.746	3.041.746
Activos de los Fideicomisos	61.717.966	61.717.966
Otros Encargos de Confianza	1.265.264	1.265.264
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	27.584.964	41.539.898
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	79.483.240	225.480.754
Depósitos a la Vista	64.830.667	207.379.678
Cuentas Corrientes No Remuneradas	36.491.139	36.491.139
Cuentas Corrientes Remuneradas	26.135.612	168.040.048
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.403.129	1.403.129
Depósitos y Certificados a la Vista	800.787	1.445.362
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	11.150.135	11.246.681
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	3.477.509	3.477.509
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	24.929	3.376.886
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	670	670
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	10	10
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	660	660
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	25.060	25.062
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	25.060	25.062
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	97.570.842	100.312.732
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	177.079.812	325.819.218
Gestión Operativa	300.108	300.108

Patrimonio

Total del Patrimonio	34.545.533	34.545.533
Total del Pasivo y Patrimonio	211.925.453	360.664.859

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
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	113	59.352.577	0	0	1.181.951	60.534.641
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	113	59.352.608	0	0	1.181.951	60.534.672

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	5.087.336
Captaciones de Entidades Oficiales	2.487.599
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	647.245
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	0
Hipotecario de Vivienda	481
Índice de Solvencia Patrimonial	11,44%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-22 al 31-01-22

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	1.671.038	2.161.425
Ingresos por Disponibilidades	1.235	1.491
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	28.125	417.473
Ingresos por Cartera de Créditos	1.639.858	1.740.641
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.820	1.820
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	277.872	279.042
Gastos por Captaciones del Público	194.332	195.500
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	20.325	20.327
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	63.215	63.215
Margen Financiero Bruto	1.393.166	1.882.383
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	110.480	110.480
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	110.480	110.480
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Margen Financiero Neto

Otros Ingresos Operativos	3.168.225	3.053.078
Otros Gastos Operativos	613.708	907.979
Margen de Intermediación Financiera	3.837.203	3.917.002
Gastos de Transformación	3.360.330	3.439.009
Gastos de Personal	1.346.919	1.364.266
Gastos Generales y Administrativos	1.826.350	1.887.682
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	103.288	103.288
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	83.773	83.773
Margen Operativo Bruto	476.873	477.993
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	1.958	1.970
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	176.123	177.255
Margen Operativo Neto	302.708	302.708
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	2.600	2.600
Resultado Bruto antes de Impuestos	300.108	300.108
Impuesto Sobre la Renta	0	0
Resultado Neto	300.108	300.108

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor