

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA (PRESIDENTE)
DOMINGO DA CORTE DA SILVA (VICEPRESIDENTE)
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

JOSUÉ BAUTISTA
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO ARAGONÉS
EDGAR ROSALES MORALES

ANDRÉS RODRÍGUEZ
JOSÉ BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE FEBRERO DE 2022

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	84.712.907
Efectivo	44.626.443
Banco Central de Venezuela	8.933.588
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	31.152.876
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.366.848
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	593.912
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.651.911
Inversiones de disponibilidad restringida	5.121.025
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	37.547.552
Créditos vigentes	38.362.225
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	12.618
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(827.291)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	278.110
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.722.188
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	279.267
Comisiones por cobrar	24
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.723.369)
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	580.406
OTROS ACTIVOS	45.664.582
TOTAL DEL ACTIVO	177.150.405

PASIVO

CAPTACIONES DEL PUBLICO	102.598.479
Depósitos en cuentas corrientes	100.690.494
Cuentas corrientes no remuneradas	25.925.768
Cuentas corrientes remuneradas	2.034.236
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.308.244
Depósitos y certificados a la vista	2.000.000
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	62.422.246
Otras obligaciones a la vista	72.179
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	1.835.805
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.777.720
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	12.777.720
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	83.863
Gastos por pagar por captaciones del público	15.974
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	67.889
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.240.893
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	129.700.955
GESTION OPERATIVA	804.607

PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO	46.644.843
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	177.150.405

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	429
Captaciones de Entidades Oficiales	2.717.546
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	1.460.534
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	169.077
Índice de Solvencia Patrimonial	28,76
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186.209
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	125.770.115
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)


Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones		Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
			Administración Central	Estadales			
Inversión	0	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/01/2022 AL 28/02/2022 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.031.355
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	267.953
Ingresos por Cartera de Créditos	1.763.402
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	1.171.851
Gastos por Captaciones del Público	340.641
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	286.769
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	544.441
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	859.504
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	205
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	205
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	859.303
Otros Ingresos Operativos	3.981.637
Otros Gastos Operativos	512.303
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.328.637
Menos: Gastos de Transformación	2.933.849
Gastos de Personal	865.011
Gastos Generales y Administrativos	2.068.838
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.394.788
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	24.096
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación Amortización y Desvalorización de Bienes	0
Gastos Operativos Varios	418.377
MARGEN OPERATIVO NETO	1.000.507
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.000.507
Impuesto sobre la Renta	195.900
RESULTADO NETO	804.607


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA