

**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 ENERO DE 2022**

**BALANCE GENERAL**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>90.243.731</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>102.575.415</b>
Efectivo	52.439.549	Depósitos en cuentas corrientes	100.671.955
Banco Central de Venezuela	8.377.176	Cuentas corrientes no remuneradas	25.688.822
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.306.137
Bancos y corresponsales del exterior	29.424.966	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.674.817
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	2.040	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	65.002.179
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	90.190
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>13.253.238</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	1.813.269
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	687.090	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.268.013	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	5.298.135	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>31.780.367</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>9.114.449</b>
Créditos vigentes	32.594.532	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	9.114.449
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	379.325	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.193.490)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>236.794</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.912.965	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>49.488</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	224.267	Gastos por pagar por captaciones del público	2
Comisiones por cobrar	6	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.900.444)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	49.486
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>12.662.550</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>534.721</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>37.400.190</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>124.401.902</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>173.449.041</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>355.226</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	429
Captaciones de Entidades Oficiales	608.078
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	1.313.494
Créditos al sector turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	263.004
Índice de solvencia patrimonial	30,34
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>


PATRIMONIO	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>48.691.913</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>173.449.041</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>187.514</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (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>104.375.272</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>


**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
DEL 01/01/2022 AL 31/01/2022  
(Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.062.910</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	137.435
Ingresos por Cartera de Créditos	925.475
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>776.895</b>
Gastos por Captaciones del Público	214.698
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	218.547
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	343.650
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>286.015</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>0</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>286.015</b>
Otros Ingresos Operativos	1.777.272
Otros Gastos Operativos	226.816
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.836.471</b>
<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>1.361.577</b>
Gastos de Personal	397.005
Gastos Generales y Administrativos	876.751
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	20.870
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	66.951
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>474.894</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	24.082
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	88.750
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>410.226</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>410.226</b>
Impuesto sobre la Renta	55.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>355.226</b>

  
ERICK BOSCÁN  
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

  
JUAN MÉNDEZ LORENZO  
PRESIDENTE EJECUTIVO

  
SANDRA NÁRBONA LANDER  
VPE DE AUDITORÍA

  
GUSTAVO CARRÓN  
VPE DE CONTRALORÍA