

## Balance General de publicación al 31 de enero de 2022 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1.047.004.146	1.082.952.644	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	1.212.251.677	1.212.251.677
Efectivo	696.139.895	696.139.895	Depósitos a la vista	1.091.580.811	1.091.580.811
Banco Central de Venezuela	269.390.143	269.390.143	Cuentas corrientes no remuneradas	299.197.310	299.197.310
Bancos y otras instituciones financieras del país	8	8	Cuentas corrientes remuneradas	179.279.959	179.279.959
Bancos y corresponsales del exterior	81.393.690	117.342.188	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	23.457.251	23.457.251
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	6.973.082	6.973.082
Efectos de cobro inmediato	80.410	80.410	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	582.673.209	582.673.209
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	284.280	52.589.166	Otras obligaciones a la vista	18.772.078	18.772.078
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	66.804.984	66.804.984
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.389	9.053.901	Depósitos a plazo	1.034	1.034
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	282.891	43.535.265	Captaciones del público restringidas	35.092.770	35.092.770
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	112.064.309	249.990.616	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	1.808	1.808
Créditos vigentes	113.538.074	253.983.276	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	284.371	284.371
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	284.271	284.271
Créditos vencidos	1.399.679	1.399.679	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	100	100
(Provisión para cartera de créditos)	(2.873.444)	(5.392.339)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	1.275.412	1.929.368	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.513	12.783	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	1.225	1.225
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	582.989	1.232.675	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	129.363	129.363
Comisiones por cobrar	769.991	769.991	Gastos por pagar por captaciones del público	129.363	129.363
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(86.081)	(86.081)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	240.603.206	13.760.143	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	13.760.143	13.760.143	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	226.843.063	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	0	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	150.214.070	151.305.234
<b>BIENES DE USO</b>	5.069.684	5.069.684	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	112.806.908	113.907.488	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.519.107.945</b>	<b>1.520.199.109</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.362.882.514</b>	<b>1.363.973.678</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	21.446.852	21.446.852	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>528.903</b>	<b>528.903</b>
Activos de los Fideicomisos	142.128.358	142.128.358	<b>PATRIMONIO</b>		
Otros Encargos de Confianza	0	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>155.696.528</b>	<b>155.696.528</b>
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.519.107.945</b>	<b>1.520.199.109</b>
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.616.572.147	2.616.572.147			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

## Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2022 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	4.383.900	5.595.326	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	50.340.378	50.454.433
Ingresos por disponibilidades	532	532	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	23.754.486	23.961.757
Ingresos por inversiones en títulos valores	577	2.189	Gastos de personal	7.016.477	7.045.889
Ingresos por cartera de créditos	4.381.592	5.591.406	Gastos generales y administrativos	16.738.009	16.915.868
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.199	1.199	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	26.585.892	26.492.676
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	687.455	780.671
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	11.462.327	11.462.327	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	6.166.534	6.166.534	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.489.892	4.489.892	Gastos operativos varios	26.744.119	26.744.119
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	529.228	529.228
Gastos por otros financiamientos obtenidos	41.284	41.284	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	325	325
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	528.903	528.903
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>528.903</b>	<b>528.903</b>
Otros gastos financieros	764.617	764.617			
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	(7.078.427)	(5.867.001)			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	274	752.433			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	235.106	288.281			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	235.106	288.281			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	(7.313.259)	(5.402.849)			
Otros ingresos operativos	61.319.942	59.523.909			
Otros gastos operativos	3.666.305	3.666.627			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total		
				Mixtas					
Personas Naturales	0	0	945.298	0	0	0	945.298	Inversiones Ceditas	0
Personas Jurídicas	40.404.215	21.411.078	63.028.949	0	1.735.087	126.579.329	126.579.329	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	8.500.000
Administración Central	0	0	408.394	0	0	408.394	408.394	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	13.812.721
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	3.825	0	1.974	5.799	5.799	Captaciones de Entidades Oficiales	82.214.469
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	0	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.101.503
Organismos con Régimen Especial	0	3.032.948	6.218.779	0	123.831	9.375.558	9.375.558	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.130
Total	40.404.215	24.444.026	70.605.245	0	1.860.892	137.314.378	137.314.378	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	303
								Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	12,19
								Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
								Créditos otorgados al sector salud	0

  
Nelson Acosta Bracho  
Presidente Ejecutivo

  
Alejandro Balestrini  
Gerente de Finanzas

  
Mercedes Rivas  
Gerente de Contraloría

  
Gustavo J. Vollmer A.  
Presidente