

Balance General de publicación al 28 de febrero 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
DISPONIBILIDADES	1.040.421.394	1.080.494.286	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.198.374.216	1.198.374.216
Efectivo	633.345.672	633.345.672	Depósitos a la vista	1.062.691.662	1.062.691.662
Banco Central de Venezuela	332.789.502	332.789.502	Cuentas corrientes no remuneradas	333.905.574	333.905.574
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.998	8.998	Cuentas corrientes remuneradas	196.817.131	196.817.131
Bancos y corresponsales del exterior	74.082.025	114.154.917	Cuentas corrientes según Convenio Cambio N° 20	22.231.699	22.231.699
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	4.229.247	4.229.247
Efectos de cobro inmediato	195.197	195.197	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	505.508.011	505.508.011
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	274.818	50.831.058	Otras obligaciones a la vista	18.382.417	18.382.417
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	80.214.304	80.214.304
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.385	8.751.255	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	273.433	42.079.803	Captaciones del público restringidas	37.085.833	37.085.833
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	110.766.084	240.012.392	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	451.814	451.814
Créditos vigentes	111.969.386	243.577.905	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	59.331.973	59.331.973
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	59.331.873	59.331.873
Créditos vencidos	1.670.954	1.670.954	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)	(2.874.256)	(5.236.467)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.188.300	1.708.221	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	8.644	13.529	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.834	3.834
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	455.164	970.200	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38.944	38.944
Comisiones por cobrar	857.962	857.962	Gastos por pagar por captaciones del público	14.866	14.866
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)	(133.470)	(133.470)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	235.354.277	14.959.572	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	24.078	24.078
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	14.959.572	14.959.572	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	220.394.705	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
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	115.641.924	116.696.388
BIENES DE USO	4.942.508	4.942.508	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	131.269.881	132.323.689	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.524.217.262	1.525.271.726	TOTAL DEL PASIVO	1.373.842.705	1.374.897.169
Cuentas Contingentes Deudoras	20.658.601	20.658.601	GESTIÓN OPERATIVA	1.071.667	1.071.667
Activos de los Fideicomisos	144.461.017	144.461.017	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	149.302.890	149.302.890
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.524.217.262	1.525.271.726
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.519.907.595	2.519.907.595			
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 28 de febrero 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
INGRESOS FINANCIEROS	6.437.026	8.743.021	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.663.019	63.807.817
Ingresos por disponibilidades	714	714	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	46.554.509	46.874.239
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.082	8.558	Gastos de personal	13.915.361	13.982.405
Ingresos por cartera de créditos	6.434.031	8.732.550	Gastos generales y administrativos	32.639.148	32.891.834
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.199	1.199	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.108.510	16.933.578
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	1.017.695	1.192.627
GASTOS FINANCIEROS	18.076.073	18.076.073	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	10.048.107	10.048.107	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	6.555.276	6.555.276	Gastos operativos varios	16.967.212	16.967.212
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.158.993	1.158.993
Gastos por otros financiamientos obtenidos	281.314	281.314	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	2.638	2.638
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.156.355	1.156.355
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	84.688	84.688
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	1.071.667	1.071.667
Otros gastos financieros	1.191.376	1.191.376			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(11.639.047)	(9.333.052)			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	381	918.823			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	326.346	483.762			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	326.346	483.762			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	(11.965.012)	(8.897.991)			
Otros ingresos operativos	82.589.443	79.668.388			
Otros gastos operativos	6.961.412	6.962.580			

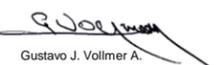
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	0	0	914.631	Mixtas	0	914.631	0	0
Personas Jurídicas	39.106.349	20.695.269	67.759.579	0	1.901.946	129.463.143	1.200.000	1.200.000
Administración Central	0	0	388.558	0	0	388.558	12.442.523	12.442.523
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	3.825	0	1.974	5.799	79.368.665	79.368.665
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	5.053.420	5.053.420
Organismos con Régimen Especial	0	2.931.552	6.227.498	0	115.560	9.274.610	1.090	1.090
Total	39.106.349	23.626.821	75.294.091	0	2.019.480	140.046.741	4.261	4.261
							12,61	12,80
							0	0
							0	0


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente