

Presidente (E)
Guillermo Gabriel Lara Toro

Directores Principales
Xabier León
Osvaldo Pérez
Keyla De La Rosa
Sohail Hernández

Vicepresidente(a) Ejecutivo(a)
Rafael Hernández

Directores Suplentes
Yván Qui
Wendy Pinto
Vitor Martins

Comisarios Principales
Julia Andres Nieves Figueredo

Comisarios Suplentes
Fabiana Carolina Sequea Guette

Audidores Externos
Márquez, Pordomo & Asociados
Miembros de Crowe Horwath International

PATRIMONIO
Bs. 41.966.080

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2022 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	22.669.707	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	0
Efectivo	2.689.836	Depósitos en cuentas corrientes	0
Banco Central de Venezuela	103.048	Cuentas corrientes no remuneradas	0
Bancos y otras Instituciones financieras del país	17.935.914	Cuentas corrientes remuneradas	0
Bancos y correspondientes del exterior	39.426.031	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	(37.385.121)	Depósitos de ahorro	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.462.154	Depósitos a plazo	0
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	0	Títulos valores emitidos por la Institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.462.154	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	20.557.707	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	8.201.408	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	24.726.495	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vendidos	173.947.164	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(186.317.359)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.948.314	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	218.079	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Comisiones por cobrar	1.899.393	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(169.158)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	12.792	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	12.792	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	41.504.424
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	41.504.424
BIENES DE USO	1.976.180	GESTIÓN OPERATIVA	162.752
OTROS ACTIVOS	15.006.402	PATRIMONIO	41.966.080
TOTAL DEL ACTIVO	83.633.255	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	83.633.255
Inversiones cedidas	0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
Cartera agrícola del mes	0	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	164.530.873
Cartera agrícola acumulada	0	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
Captaciones de entidades oficiales	0	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0
Microcéditos	0	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
Créditos al sector turístico según legislación vigente	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.503.843.730
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
Índice de solvencia patrimonial	55%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0		


Guillermo Gabriel Lara Toro
Presidente (E)


Rafael Hernández
Vicepresidente Ejecutivo


Oscar Pordomo
Vicepresidente de Gestión Operativa


Krutkey Escalona
Gerente de Contabilidad

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
Inversión	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	3.453	89.489	0	2.014	94.956
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	3.453	89.489	0	2.014	94.956

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-01-2022 AL 31-01-2022 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	76.259	MENOS :	
Ingresos por disponibilidades	85	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.455.724
Ingresos por inversiones en títulos valores	0	Gastos de personal	1.015.043
Ingresos por cartera de créditos	76.174	Gastos generales y administrativos	2.424.164
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16.517
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	182.936
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	0	Ingresos operativos varios	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	Gastos operativos varios	20.184
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	162.752
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	162.752
Otros gastos financieros	0	Impuesto Sobre la Renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.259	RESULTADO NETO	162.752
INGRESOS POR RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	3.460.745		
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	3.537.004		
Otros ingresos operativos	134.030		
Otros gastos operativos	32.374		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.638.660		