


CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N Da Silva Paz	 <p>Building a better working world</p>
León Henrique Cottin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolster	Massiel Fernández Campos	
Ignacio J. Lacasta	Claudio Mastrángelo R.	Principal	
Agustín Antón	Guillermo Juan Suardíaz R.	Carlos José Alfonso	
Omar Bello Rodríguez	Luis Alberto Carmona B.	Suplente	
Ataulfo Alcalde Pérez	Eduardo de Fuentes Corripio	Miguel Prato	
Salvador Scotti Mata	Antonio Alonso Granada	Suplente	
María del Carmen Pérez			

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 Y PATRIMONIO PASIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	1.118.211.664	1.170.973.893	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.007.838.462	1.007.838.491
EFFECTIVO	428.325.669	428.325.669	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	898.638.395	898.638.395
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	183.668.289	183.668.289	Cuentas corrientes no remuneradas	309.652.905	309.652.905
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	10	10	Cuentas corrientes remuneradas	182.892.344	182.892.344
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	506.226.795	558.989.024	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	24.881.680	24.881.680
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	1.817.905	1.817.905
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	242.489	242.489	Clas Ctes S/Sist. Mercado Cambiario	379.393.561	379.393.561
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(251.588)	(251.588)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	62.932.407	62.932.407
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.211.073	3.211.073	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANC.	0	0	DEPOSITOS DE AHORRO	46.172.239	46.172.239
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	118	118	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCION	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	28.459	28.459	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	3.182.496	3.182.496	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	95.421	95.450
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HABITAT	250	250
CARTERA DE CREDITOS	313.461.920	313.461.920	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	198.470	198.470
CREDITOS VIGENTES	318.278.248	318.278.248	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	172.720	172.720
CREDITOS REESTRUCTURADOS	1.283.050	1.283.050	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	1.730.736	1.730.736	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	25.750	25.750
CREDITOS EN LITIGIO	0	0	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(7.830.114)	(7.830.114)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.931.607	1.937.796	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	30.348	36.537	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	15.368	15.368	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.652	12.652
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	1.363.427	1.363.427	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	12.652	12.652
COMISIONES POR COBRAR	1.096.178	1.096.178	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CUENTAS P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(573.714)	(573.714)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	47.874.910	10.784.567	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	10.784.567	10.784.567	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	37.090.343	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	267.669.256	283.347.303
BIENES REALIZABLES	2	2	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	11.270.073	11.270.073	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	144.295.425	144.295.426	TOTAL DEL PASIVO	1.275.719.090	1.291.397.166
TOTAL DEL ACTIVO	1.640.256.674	1.655.934.750	GESTION OPERATIVA	1.981.314	1.981.314
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	380.892.343	380.892.343	PATRIMONIO	362.556.270	362.556.270
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	43.937.772	43.937.772	TOTAL DE PATRIMONIO	362.556.270	362.556.270
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.640.256.674	1.655.934.750
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDOS. D/AHORRO P/LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.996.689.423	1.998.923.359			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTIVOS D/L/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OPER. E/CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el periodo 01 de enero al 31 de enero de 2022 (Expresado en Bolívares)

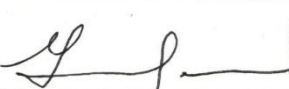
	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	11.794.084	11.800.273	GASTOS DE TRANSFORMACION	(28.464.996)	(28.532.861)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	31.773	37.962	GASTOS DE PERSONAL	(5.947.102)	(5.984.734)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.280	3.280	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(22.517.894)	(22.548.127)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	11.611.052	11.611.052	MARGEN OPERATIVO BRUTO	12.107.403	12.107.403
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	147.979	147.979	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	0	0
INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0
INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	123.850	123.850
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(4.221)	(4.221)
GASTOS FINANCIEROS	(2.807.470)	(2.807.470)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(2.427.361)	(2.427.361)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(4.823.313)	(4.823.313)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.403.719	7.403.719
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0	0
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	0	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(37.143)	(37.143)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.366.576	7.366.576
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(5.385.262)	(5.385.262)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	RESULTADO NETO	1.981.314	1.981.314
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(380.109)	(380.109)	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.986.614	8.992.803	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	10	10	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCORRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(181.711)	(181.711)	Funcionarios y Empleados	0	0
GASTOS POR INCORRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(181.711)	(181.711)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCION DE PROVISION Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	8.804.913	8.811.102	Aporte LOSEP	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	36.843.635	36.843.635			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(5.076.149)	(5.014.473)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	40.572.399	40.640.264			


Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes		
Cartera agrícola acumulada	47.952.726	47.952.726
Captaciones de Entidades Oficiales	39.308.375	39.308.375
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	10.484.925	10.484.925
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.428	1.428
Créditos Hipot. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Viv		
Índice de Solvencia Patrimonial	24,42%	24,42%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Dtto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	3.989.588	0	0	0	3.989.588
Garantía	0	1	0	0	0	1
Administración	108	32.637.799	222.557	3.265.425	829.420	36.955.309
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	108	36.627.388	222.557	3.265.425	829.420	40.944.898


SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR CONSEJO DE ADMINISTRACION


AGUSTIN ANTON
PRESIDENTE EJECUTIVO


GLENDA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD


JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL