

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N Da Silva Paz	 <p>Building a better working world</p>
León Enrique 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 marzo 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	1.226.795.241	1.277.619.857	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.160.250.322	1.160.250.350
EFFECTIVO	426.424.705	426.424.705	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	1.065.214.806	1.065.214.806
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	375.203.341	375.203.341	Cuentas corrientes no remuneradas	415.124.096	415.124.096
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	10	10	Cuentas corrientes remuneradas	247.448.892	247.448.892
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	424.811.710	475.636.326	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	22.149.056	22.149.056
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	2.047.890	2.047.890
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	372.482	372.482	Ctas.Ctes S/Sist. Mercado Cambiario	378.444.872	378.444.872
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(17.007)	(17.007)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	26.887.461	26.887.461
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	20.099.988	20.099.988	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL DIVZLA Y OPER. INTERBANC.	17.000.000	17.000.000	DEPOSITOS DE AHORRO	68.027.970	68.027.970
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	184	184	DEPOSITOS A PLAZO	27.602	27.602
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	TITULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCIÓN	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	27.473	27.473	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	3.072.331	3.072.331	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	92.483	92.511
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	359.660.356	359.660.356	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	40.148.106	40.148.106
CREDITOS VIGENTES	366.154.532	366.154.532	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	40.131.417	40.131.417
CREDITOS REESTRUCTURADOS	51.077	51.077	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	2.107.029	2.107.029	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	16.689	16.689
CREDITOS EN LITIGIO	0	0	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(8.652.282)	(8.652.282)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.332.814	2.332.814	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	28.974	34.948	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	23.543	23.543	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	434.480	434.480
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	1.604.287	1.604.287	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	12.258	12.258
COMISIONES POR COBRAR	1.289.025	1.289.025	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)	(613.015)	(613.015)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	422.222	422.222
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	47.891.053	12.218.181	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	12.218.181	12.218.181	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	35.672.872	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	261.786.305	276.943.996
BIENES REALIZABLES	2	2	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	14.719.572	14.719.572	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	132.331.530	132.331.531	TOTAL DEL PASIVO	1.462.619.463	1.477.777.182
TOTAL DEL ACTIVO	1.803.830.556	1.818.988.275	GESTION OPERATIVA	5.445.859	5.445.859
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	361.776.535	361.776.535	PATRIMONIO	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	61.574.153	61.574.153	TOTAL DE PATRIMONIO	335.765.234	335.765.234
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.803.830.556	1.818.988.275
(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	3.260.457.136	3.262.613.729			
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 período 01 de enero al 31 de marzo 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	26.779.499	26.797.065	GASTOS DE TRANSFORMACION	(69.935.260)	(70.133.534)
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	88.184	105.750	GASTOS DE PERSONAL	(21.886.233)	(21.996.566)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	26.224	26.224	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(48.049.027)	(48.136.968)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	26.091.638	26.091.638	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.773.395	23.773.395
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	573.453	573.453	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	1.374.095	1.374.095
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	763.287	763.287
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0	0	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(11.341)	(11.341)
GASTOS FINANCIEROS	(9.240.321)	(9.240.321)	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(7.601.450)	(7.601.450)	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(14.954.185)	(14.954.185)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	10.945.251	10.945.251
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	21.100	21.100
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(991.503)	(991.503)	(135.230)	(135.230)	(135.230)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	10.831.121	10.831.121
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	5.445.859	5.445.859
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
OTROS GASTOS FINANCIEROS	(647.368)	(647.368)	Reserva legal	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.539.178	17.556.744	Utilidades estatutarias	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	435	435	Junta Directiva	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1.104.652)	(1.104.652)	Funcionarios y Empleados	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(1.104.652)	(1.104.652)	Otras Reservas de capital	0	0
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Resultados Acumulados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	16.434.961	16.452.527	Aporte LOSEP	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	94.880.785	94.880.785			
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(17.607.091)	(17.426.383)			
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	93.708.655	93.906.929			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTION ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	mar-22	dic-21		mar-22	dic-21		mar-22	dic-21		mar-22	dic-21		mar-22	dic-21
1.1 PATRIMONIO+GESTION OPERATIVA	23,84	28,01	2.1 PROV. PARA CARTERA DE CREDITOS	2,35	2,24	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	63,92	62,72	4.1 RESULTADO NETO	1,30	8,21	5.1 DISPONIBILIDADES	105,74	114,00
ACTIVO TOTAL *			CARTERA DE CREDITOS BRUTA			ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO			ACTIVO PROMEDIO			CAPTACIONES DEL PUBLICO		
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO	399,20	310,14	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	0,57	0,37	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	246,21	77,95	4.2 RESULTADO NETO	6,05	26,48	5.2 (DISPONIBILIDADES + INV. EN TITULOS VALORES)	107,20	114,00
PATRIMONIO+GESTION OPERATIVA			CARTERA DE CREDITOS BRUTA			INGRESOS FINANCIEROS			PATRIMONIO PROMEDIO			CAPTACIONES DEL PUBLICO		

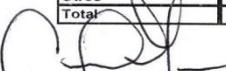
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	43.727.771	43.727.771
Captaciones de Entidades Oficiales	66.604.805	66.604.805
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	12.604.419	12.604.419
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.378	1.378
Créditos Hipot. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Viv	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	23,84%	23,84%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

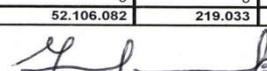
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

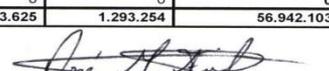
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Dto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	3.859.511	0	0	0	3.859.511
Garantía	0	1	0	0	0	1
Administración	109	48.246.570	219.033	3.323.625	1.293.254	53.082.591
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	109	52.106.082	219.033	3.323.625	1.293.254	56.942.103


SALVADOR SCOTTI
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


OMAR BELLO
DIRECTOR DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION


CARLOS MILLAN
VICEPRESIDENTE FINANCIERO


GLENDA MORENO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD


JOSE FINOL
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL