



Junta Directiva

+Presidente Victor Gill Ramírez	+Directores Victor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez Marta Elena Hernández Boyer Margarita del Carmen Martín Quevedo	+Auditores Externos KPMG Ostos Velázquez & Asociados	+Comisarios Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
---	--	--	---	---

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 16.069.746

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	56.657.443	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.121.432
Efectivo	32.395.646	Depósitos a la vista	54.580.698
Banco Central de Venezuela	15.431.666	Cuentas corrientes no remuneradas	10.104.296
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	6.937.101
Bancos y corresponsales del exterior	8.813.299	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	952.386
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	3.138.741
Efectos de cobro inmediato	16.832	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	33.448.174
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.960.055	Otras obligaciones a la vista	304.776
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	10.235.958
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.090	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	18.699.027	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	11.602.149	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(21.342.211)	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	13.633.629	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.135.081
Créditos vigentes	13.808.700	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.135.081
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	154.413	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(329.484)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	109.052	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.154.389	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	261.088
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	110.519	Gastos por pagar por captaciones del público	243.114
Comisiones por cobrar	442	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.156.298)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.974
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.454.287
BIENES REALIZABLES	13	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	835.826	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	16.330.154	TOTAL DEL PASIVO	77.971.888
TOTAL DEL ACTIVO	96.526.172	GESTIÓN OPERATIVA	484.538
INVERSIONES CEDIDAS	0	PATRIMONIO	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	18.069.746
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.339.769	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	96.526.172
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.681.531	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	141.247
MICROCRÉDITOS	0	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	601.128
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.618.162
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30.16%	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	65.954.446
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	1.269	0	0	0	1.269
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.252	425.748	73.414	0	0	516.414
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	17.252	427.017	73.414	0	0	517.683

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2021 Y 31/10/2021
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.232.860	MARGEN FINANCIERO NETO	1.695.602
Ingresos por disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	4.464.895
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.829	Otros Gastos Operativos	(62.682)
Ingresos por cartera de créditos	4.230.031	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.097.815
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.640.038)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de Personal	(1.582.041)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y administrativos	(3.057.997)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.457.777
GASTOS FINANCIEROS	(2.375.947)	Ingresos por Bienes Realizables	372.320
Gastos por captaciones del público	(1.121.185)	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(581.703)	Ingresos Operativos Varios	924.120
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por Bienes Realizables	(4)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(673.059)	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(2.269.648)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	484.565
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	484.565
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.856.913	Impuesto sobre la renta	(27)
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO NETO	484.538
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(161.311)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(161.311)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría

