

Junta Directiva

+Presidente
Víctor Gill Ramírez
+Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

+Directores
Víctor 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
Deloitte - Lara Marambio & Asociados

+Comisarios
Samil José Bracamonte Morales
Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 54.684.086

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

ACTIVO

PASIVO

EXPRESADO EN BOLÍVARES

DISPONIBILIDADES	220.187.309	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	255.175.207
Efectivo	119.788.898	Depósitos a la vista	184.435.927
Banco Central de Venezuela	60.668.045	Cuentas corrientes no remuneradas	33.363.932
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	30.211.938
Bancos y corresponsales del exterior	39.725.366	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	1.778.161
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	3.194.800
Efectos de cobro inmediato	5.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	115.887.096
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.194.754	Otras obligaciones a la vista	592.392
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	550.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	70.145.809
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	817	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.828.396	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	15.531.020	Captaciones del público restringidas	1.079
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(26.715.479)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	65.728.288	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	66.961.549	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.000.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.000.000
Créditos vencidos	200	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.233.461)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	589.854	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.386.537	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	582.583	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.838
Comisiones por cobrar	6.786	Gastos por pagar por captaciones del público	61.380
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otras)	(6.386.052)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.458
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.849.311
BIENES DE USO	3.338.042	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	21.626.135	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	328.664.382	TOTAL DEL PASIVO	269.092.356
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	4.887.940
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	2.732.980	PATRIMONIO	
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	13.959.309	TOTAL DEL PATRIMONIO	54.684.086
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.098.374	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	328.664.382
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.904.573	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	431.310
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.811.081
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL	0	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	25,32%	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	7.535.555
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	169.878.144
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES	0
		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	5.509	0	0	0	5.509
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	558.987	1.963.315	128.966	0	0	2.651.268
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	558.987	1.968.824	128.966	0	0	2.656.777

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2022 AL 30/09/2022 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	11.502.730	MARGEN FINANCIERO NETO	6.565.662
Ingresos por disponibilidades	28.290	Otros ingresos operativos	42.526.485
Ingresos por inversiones en títulos valores	191.343	Otros gastos operativos	(28.559.295)
Ingresos por cartera de créditos	11.283.073	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.532.852
Ingresos por otras cuentas por cobrar	24	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(13.606.694)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(5.935.201)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(7.671.493)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.926.158
GASTOS FINANCIEROS	(4.579.515)	Ingresos por bienes realizables	576.914
Gastos por captaciones del público	(3.171.524)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	1.116.979
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.407.991)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(3.701.426)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.918.625
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	1.573
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	4.920.198
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.923.215	Impuesto sobre la renta	(32.258)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	4.887.940
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(357.553)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(357.553)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- Patrimonio	Septiembre 2022	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	Septiembre 2022	3.-Gestión Administrativa	Septiembre 2022	4.- Rentabilidad	Septiembre 2022	5.- Liquidez	Septiembre 2022
1.1) Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x 100	25,32%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100	1,84%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Activo Productivo Promedio x 100	57,04%	4.1) Resultado Neto / Activo Promedio x 100	5,40%	5.1) Disponibilidades / Captaciones del Público x 100	86,29%
1.2) Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x 100	298,91%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100	0,00%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros x 100	143,05%	4.2) Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100	38,17%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores / Captaciones del Público x 100	86,29%

A: 3er. Trimestre Finalizado el 30/09/2022 1-/ Aactualizados cálculos con base a saldos promedios
Fuente. Cifras contables tomadas del balance del Banco

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control

