

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	44.813.839	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	52.330.356
Efectivo	14.444.497	Depósitos a la vista	47.019.107
Banco Central de Venezuela	14.510.937	Cuentas corrientes no remuneradas	19.913.534
Bancos y otras instituciones financieras del país	90.838	Cuentas corrientes remuneradas	8.910.854
Bancos y corresponsales del exterior	15.757.448	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.591.602
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	2.789.257
Efectos de cobro inmediato	10.119	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	12.813.860
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	251.633	Otras obligaciones a la vista	899.197
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 de ahorro	4.248.915
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.168	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	922	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	230.543	Captaciones del público restringidas	163.137
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	58.999.253	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	31.677.836	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	25.355.253
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	2.913.628	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	25.862.404	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	25.355.253
(Provisión para cartera de créditos)	(1.454.615)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	109.248	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	108.033	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	354.280
Comisiones por cobrar	6.575	Gastos por pagar por captaciones del público	193.330
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 otros)	(5.373)	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 financiamentos obtenidos	160.950
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 obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.066.552
BIENES DE USO	1.327.296	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	10.719.445	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	116.220.714	TOTAL DEL PASIVO	108.106.441
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	272.930	GESTION OPERATIVA	2.114.390
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.247.418	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	57.996.684	TOTAL DEL PATRIMONIO	5.999.883
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	116.220.714
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL	14
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	9,02%
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	157.183.123	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN	0	CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	2.818.794		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	7.719.064		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	635.177		
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.TTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	20.439	0	0	0	20.439
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.512	735.624	0	1.947	146.728	885.811
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512	756.063	0	1.947	146.728	906.250

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2021 AL 30/11/2021
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	8.811.715	MARGEN FINANCIERO NETO	5.591.409
Ingresos por disponibilidades	6	Otros ingresos operativos	8.469.704
Ingresos por inversiones en títulos valores	239.788	Otros gastos operativos	(326.287)
Ingresos por cartera de créditos	8.536.204	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.734.826
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.717	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(16.259.546)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(6.079.580)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(9.869.245)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(136.493)
GASTOS FINANCIEROS	(2.504.684)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(174.228)
Gastos por captaciones del público	(1.895.094)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.524.720)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(591.486)	Ingresos operativos varios	12.937
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(371)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(4.359.613)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(6.871.767)
Otros gastos financieros	(18.104)	Ingresos extraordinarios	8.986.157
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.307.031	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.114.390
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(715.768)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(715.768)	RESULTADO NETO	2.114.390
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

MARÍA ISABEL LÓPEZ SALGADO
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría