

Junta Directiva

PRESIDENTE

DIRECTORES PRINCIPALES Gonzalo Santander Castro Robert Diez Nugnes Pedro Negrón Castañeda Andrés Lapadula Osío Jacob Rubén Abadí Gustavo Torrealba

Jhonny Orozco Alvaro Seijas Rafael Gavidia Liborio Barroso Barrera Leonardo Barrios Odreman COMISARIO PRINCIPAL Blanni Margarita Ferrer Martínez

COMISARIO SUPLENTE Juan Miguel Suarez AUDITORES EXTERNOS Adrianza, Rodríguez, Céfalo & Asociados

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2021

(Expresado en Bs.)

PASIVO Y PATRIMONIO

		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO O	CTUBRE - 2021	PASIVO	OCTUBRE - 2021
DISPONIBILIDADES	244.883.628	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	226.102.724
Efectivo	198.856.857	Depósitos a la vista	224.907.034
Banco Central de Venezuela	11.800.702	Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas	30.826.096
Bancos y otras instituciones financieras del país Bancos y corresponsales del exterior	14.061 34.198.213	Cuentas corrientes remuneradas Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.525.658 9.223.394
Oficina matriz v sucursales	34.198.213	Depósitos y Certificados a la Vista	9.223.394
Efectos de cobro inmediato	13.794	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	182.331.885
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Fondos especiales en fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.830.930	Otras obligaciones a la vista	480.863
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0.050.550	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores para negociar	Ö	Depósitos de ahorro	709.027
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.880.995	Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución	5.800
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.397.569	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida Inversiones en otros títulos valores	2.912.203	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(4.359.837)	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS		CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	31.039.323 31.774.201	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financiaras del país basta un año	0
Créditos vencidos	24.634	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	Ō
(Provisión para cartera de créditos)	(759.513)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.353.052	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	21.826.282	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar	124.664	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	79 79 0
Comisiones por cooldr	0	Gastos por pagar por captaciones del público	79
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.597.894)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por obligaciones con el BCV Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	ő	Gastos por pagar por otros manciamientos obtenidos Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	ő	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación infanciera Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	Ō	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	ő
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	57.987.384
BIENES DE USO	2.237.652	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	26.187.543	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL ACTIVO	322.532.128	TOTAL DEL PASIVO	284.090.188
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	629.636	GESTIÓN OPERATIVA	1.500.509
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	186.105	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	36.941.431
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	322.532.128
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	246.824.149		
	0		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	-		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	5 0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021

MARGEN FINANCIERO NETO
Otros ingresos operativos
Otros gastos operativos
Otros gastos operativos
291.376
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
17.150.704
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN
16.547.569
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN
16.5247.569
GASTOS Generales y Administrativos
10.011.143
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras
251.279
MARGEN OPERATIVO BRUTO
Ingresos por pienes realizables
0 Ingresos por programas especiales
0 Ingresos operativos varios
1.783.630
Gastos por bienes realizables
0 Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos
0 Gastos operativos varios
1412.568
MARGEN OPERATIVO NETO
1.974.196
Ingresos extraordinarios
28.688
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO
1.945.509
Impuesto sobre la renta
445.000

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA						
INVERSIONES CEDIDAS CARTERA AGRÍCOLA DEL MES CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES MICROCRÉDITOS CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA O INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA O CRÉDITOS OTORGADOS LA SECTOR SALUD O O						

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS									
TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL			
Personas Naturales Personas Jurídicas Administración Central Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	0 2.695 0 0	0 0 0 0	0 145.788 0 4	0 0 0 0	0 0 0 0	0 148.483 0 4			
TOTAL	2.695	0	145.793	0	0	148.487			





Alejandro Delgado Vicepresidente de Contaduría Appela De Castro
Vice presidente de Contraloría