

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	500.727.509	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	494.812.492
Efectivo	241.814.277	Depósitos a La Vista	492.985.219
Banco Central de Venezuela	25.958.786	Cuentas corrientes no remuneradas	44.363.479
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.277.728	Cuentas corrientes remuneradas	5.996.320
Bancos y corresponsales del exterior	227.179.786	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	104.877
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	7.536.000
Efectos de cobro inmediato	2.496.932	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	434.984.545
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.932.854	Otras obligaciones a la vista	1.607.982
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	207.350
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.428	Depósitos a plazo	11.941
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	41.320.974	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	6.606.452	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	40.897.099
CARTERA DE CRÉDITOS	38.158.219	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	40.897.099
Créditos vigentes	38.829.330	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	12.478	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-683.590	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.395.264	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.166.362
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.014.760	Gastos por pagar por captaciones del público	1.166.333
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	380.578	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	29
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-73	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	139.520.169
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	2.419.545	TOTAL DEL PASIVO	676.396.122
OTROS ACTIVOS	136.445.204	GESTIÓN OPERATIVA	7.982.893
TOTAL DEL ACTIVO	739.078.595	TOTAL PATRIMONIO	54.699.580
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	739.078.595
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.259.231		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0		
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	35.383.324		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(Expresado en Bolívares Digitales)

INGRESOS FINANCIEROS	5.417.751	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.051.120
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	14.593.085
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.610.042	Gastos de Personal	3.913.609
Ingresos por Cartera de Créditos	2.802.729	Gastos Generales y Administrativos	9.523.583
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	136.277
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.019.616
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.458.035
Otros Ingresos Financieros	4.980	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	14.913.228	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	14.216.048	Ingresos operativos varios	145.415
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	697.180	Gastos operativos varios	5.772.112
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.831.338
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	10.930
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.820.408
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	3.837.515
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-9.495.477	RESULTADO NETO	7.982.893
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	53	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.599.253	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	1.599.253	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-11.094.676	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	49.190.383	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	6.044.587	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	1	0	86.977	86.978
Características Mixtas	0	15.165.490	0	0	0	15.165.490
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	15.165.490	1	0	86.977	15.252.468
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	23,53%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	13.654.994	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	385.792	0			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
6,86	0,854	17,96	5,46	91,96
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
1.248,98	0,0077	308,71	46,22	103,63



Ariel José Martínez
Ariel José Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Victor Rojas
Victor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RIF: J-31628759-9