

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	413.240.721	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	392.505.150
Efectivo	181.519.663	Depósitos a La Vista	390.990.710
Banco Central de Venezuela	7.977.323	Cuentas corrientes no remuneradas	29.698.752
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.099.678	Cuentas corrientes remuneradas	4.578.460
Bancos y corresponsales del exterior	212.159.530	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	99.346
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	7.056.953
Efectos de cobro inmediato	10.484.528	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	349.557.198
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.925.069	Otras obligaciones a la vista	1.328.575
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	176.387
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.143	Depósitos a plazo	9.478
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	38.661.838	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	6.258.089	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	31.289.681
CARTERA DE CRÉDITOS	19.317.926	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	31.289.681
Créditos vigentes	19.662.719	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	3.137	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)	-347.929	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.421.610	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.332.233
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.020.951	Gastos por pagar por captaciones del público	1.328.037
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	400.732	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	4.196
(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	81.869.182
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	1.739.662	TOTAL DEL PASIVO	506.996.247
OTROS ACTIVOS	76.971.099	GESTIÓN OPERATIVA	7.174.811
TOTAL DEL ACTIVO	568.616.088	TOTAL PATRIMONIO	54.445.029
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	568.616.088
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.880.832		
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	19.427.188		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(Expresado en Bolívares Digitales)

INGRESOS FINANCIEROS	3.808.921	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.253.187
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	10.941.084
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.980.275	Gastos de Personal	2.985.328
Ingresos por Cartera de Créditos	1.828.282	Gastos Generales y Administrativos	7.096.161
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	112.850
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	746.744
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.312.103
Otros Ingresos Financieros	363	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	10.363.770	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	9.848.923	Ingresos operativos varios	144.598
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	514.846	Gastos operativos varios	4.187.177
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	9.269.524
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	8.198
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.261.326
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	2.086.515
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-6.554.849	RESULTADO NETO	7.174.811
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	53	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.263.593	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	1.263.593	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-7.818.388	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	36.588.472	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	4.516.897	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	204.353	204.354
Características Mixtas	0	10.667.398	0	0	0	10.667.398
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	10.667.398	1	0	204.353	10.871.752
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	35,53%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	13.779.695	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	351.048	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
11,80	1,759	19,24	7,63	100,53
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
740,24	0,0076	307,12	54,73	112,21



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