

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA (PRESIDENTE)
DOMINGO DA CORTE DA SILVA (VICEPRESIDENTE)
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

JOSUÉ BAUTISTA
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO ARAGONÉS
EDGAR ROSALES MORALES

ANDRÉS RODRÍGUEZ
JOSÉ BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE NOVIEMBRE DE 2021

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	73.676.501	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	90.592.591
Efectivo	43.282.178	Depósitos en cuentas corrientes	88.850.517
Banco Central de Venezuela	6.371.208	Cuentas corrientes no remuneradas	24.600.242
Bancos y otras instituciones financieras del país	1	Cuentas corrientes remuneradas	1.284.648
Bancos y corresponsales del exterior	23.919.886	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	9.117.376
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	2.888.560
Efectos de cobro inmediato	103.228	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	50.959.691
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	159.521
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.761.416	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	1.582.552
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	966.918	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.398.321	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	5.396.177	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	33.573.062	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.700.004
Créditos vigentes	34.572.632	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	4.700.004
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	2.809	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.002.379)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.118.345	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.840.189	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	152.382
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	161.880	Gastos por pagar por captaciones del público	104.882
Comisiones por cobrar	19	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.883.743)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	47.500
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.416.934
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	414.367	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	43.443.035	TOTAL DEL PASIVO	113.861.911
TOTAL DEL ACTIVO	165.986.726	GESTION OPERATIVA	1.002.522

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	600
Captaciones de Entidades Oficiales	3.622.589
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	832.363
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	265.106
Índice de Solvencia Patrimonial	33,44
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0


PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO	51.122.293
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	165.986.726
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	169.661
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	97.473.914
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/07/2021 AL 30/11/2021 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	11.760.675	MARGEN FINANCIERO NETO	3.291.499
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	6.620.460
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	679.600	Otros Gastos Operativos	2.035.691
Ingresos por Cartera de Créditos	11.081.075	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.876.268
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	6.320.853
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	1.786.613
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	4.160.036
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	104.349
GASTOS FINANCIEROS	8.298.384	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	269.855
Gastos por Captaciones del Público	2.517.062	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.555.415
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	5.003.868	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	777.454	Ingresos Operativos Varios	2.496
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes D	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	455.685
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.102.226
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	2.496
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.462.291	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.104.722
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	170.792	Impuesto sobre la Renta	102.200
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	170.792	RESULTADO NETO	1.002.522
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA