

**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 OCTUBRE DE 2021**

**BALANCE GENERAL**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>75.895.293</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>85.696.768</b>
Efectivo	41.710.662	Depósitos en cuentas corrientes	84.282.995
Banco Central de Venezuela	10.442.813	Cuentas corrientes no remuneradas	20.547.224
Bancos y otras instituciones financieras del país	1	Cuentas corrientes remuneradas	1.877.235
Bancos y corresponsales del exterior	23.737.394	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.943.552
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.308.112
Efectos de cobro inmediato	4.423	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	48.606.872
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	115.494
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>13.124.617</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	1.298.278
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	1.006.741	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.006.260	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	5.111.616	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>28.773.141</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>6.535.532</b>
Créditos vigentes	29.539.371	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	6.535.532
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	7.332	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)	(773.562)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.955.839</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.138.551	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>262.371</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	152.081	Gastos por pagar por captaciones del público	201.260
Comisiones por cobrar	11	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)	(8.334.804)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	61.111
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>18.918.142</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>393.419</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>42.512.879</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>111.412.813</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>162.655.188</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>317.278</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	600
Captaciones de Entidades Oficiales	3.973.245
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	999.231
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	263.481
Índice de Solvencia Patrimonial	34,49
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>50.925.097</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>162.655.188</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>167.569</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>78.953.733</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS D/L ENCARGOS DE CONFIANZA P/OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

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	0	0	0	0	0	0
Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>						

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
DEL 01/07/2021 AL 31/10/2021  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.146.685</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.976.706</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	4.802.914
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	510.850	Otros Gastos Operativos	1.666.034
Ingresos por Cartera de Créditos	8.635.835	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>5.113.586</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>4.480.471</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	1.003.367
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	3.185.362
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	83.479
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>7.071.395</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	208.263
Gastos por Captaciones del Público	1.994.454	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>633.115</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.692.811	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	384.130	Ingresos Operativos Varios	2.492
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	306.925
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>328.682</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	2.496
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.075.290</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>331.178</b>
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>98.584</b>	Impuesto sobre la Renta	13.900
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	98.584	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>317.278</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN  
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO  
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER  
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN  
VPE DE CONTRALORÍA