

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

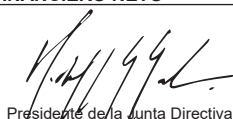
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	4.749.651	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.475.496
Efectivo	2.663.054	Depósitos a la vista	26.071.675
Banco Central de Venezuela	1.813.997	Cuentas corrientes no remuneradas	10.788.214
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.206	Cuentas corrientes remuneradas	7.005.404
Bancos y corresponsales del exterior	268.394	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	7.304.040
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	974.017
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.156.100	Otras obligaciones a la vista	4.164.663
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	239.157
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	704	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	29.155.396	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	15.916.939	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	16.954.486	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.843.747
Créditos reestructurados	59.145	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.843.747
Créditos vencidos	879.651	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(1.976.343)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.082.085	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.402.163	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	73.545	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	462.168
Comisiones por cobrar	509	Gastos por pagar por captaciones del público	305.946
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.394.133)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	156.221
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.671.763
BIENES DE USO	75.895	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	24.056.782	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	75.037.453	TOTAL DEL PASIVO	45.453.174
		GESTIÓN OPERATIVA	1.184.389
		TOTAL DEL PATRIMONIO	28.399.890
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	75.037.453

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y D.TTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. 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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 AL 31 DE OCTUBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	5.932.953	Otros ingresos operativos	2.938.651
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(641.282)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.085.969	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.795.207
Ingresos por cartera de créditos	4.846.984	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(661.081)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(31.214)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(447.354)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(69.091)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(113.422)
GASTOS FINANCIEROS	(4.469.228)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.134.126
Gastos por captaciones del público	(2.578.198)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	9.254
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.891.027)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(938.995)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.204.385
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	5
Otros gastos financieros	(2)	Gastos extraordinarios	(1)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.463.725	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.204.389
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3	Impuesto sobre la renta	(20.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(965.890)	RESULTADO NETO	1.184.389
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(965.890)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	497.838		


Presidente de la Junta Directiva


Director


Vicepresidente de Planificación y Control Financiero


Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	17.540.223
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	11.545.415	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	70,68%

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Vladimir J. Falcón W	María de la Concepción de Araujo Camilo Feijoo Pérez	Gordy Palmero Luján	Régulo Martínez Barrios
	Evelyn Rodríguez Branger Asdrúbal Oliveros	Jean Marc Goguikian K Álvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia Maritza Meszaros Reyes	
	Randolfo Díaz Muñoz José Gerardo Rivas		María Consuelo Faría	