

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>9.707.896</b>
Efectivo	3.550.346
Banco Central de Venezuela	5.866.733
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.483
Bancos y corresponsales del exterior	283.334
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	3.000
(Provisión para disponibilidades)	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>30.869.204</b>
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	683
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.868.521
Inversiones de disponibilidad restringida	-
Inversiones en otros títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>15.562.899</b>
Créditos vigentes	17.090.153
Créditos reestructurados	62.437
Créditos vencidos	1.024.555
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.614.246)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.557.884</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.200.635
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	62.796
Comisiones por cobrar	174.442
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.879.989)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>84.528</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>21.875.068</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>79.657.478</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>29.017.755</b>
Depósitos a la vista	21.554.882
Cuentas corrientes no remuneradas	11.356.362
Cuentas corrientes remuneradas	5.005.773
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	4.571.649
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	621.098
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones a la vista	7.319.000
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	143.873
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>-</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>4.162.080</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.162.080
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>532.900</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>323.080</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	-
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	209.820
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>16.359.285</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>50.072.021</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.240.208</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>28.345.250</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>79.657.478</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>-</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>93.998.623</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8.526.638</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.456.641
Ingresos por cartera de créditos	7.069.998
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.923.524)</b>
Gastos por captaciones del público	(3.404.824)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.518.698)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(2)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.603.115</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.225.167)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.225.167)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.377.951</b>

Otros ingresos operativos	4.403.619
Otros gastos operativos	(713.421)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>5.068.150</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.135.922)</b>
Gastos de personal	(604.188)
Gastos Generales y Administrativos	(1.294.635)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(86.364)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(150.735)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.932.228</b>
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	9.254
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(1.681.278)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.260.203</b>
Ingresos extraordinarios	5
Gastos extraordinarios	(1)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.260.208</b>
Impuesto sobre la renta	(20.000)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.240.208</b>

  
Presidente de la Junta Directiva

  
Director

  
Vicepresidente de Planificación y Control Financiero

  
Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas	-
Cartera agrícola del mes	-
Cartera agrícola acumulada	-
Captaciones de entidades oficiales	14.581.978

Microcréditos	17.840.895
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Créditos a la actividad manufacturera	-
Índice de Solvencia Patrimonial	72,88%