

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		NOVIEMBRE 2021	PASIVO Y PATRIMONIO		NOVIEMBRE 2021
DISPONIBILIDADES		955.808	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		3.137.773
Efectivo		390.070	Depósitos a la vista		3.110.793
Banco Central de Venezuela		435.120	Cuentas corrientes no remuneradas		2.720.235
Bancos y otras instituciones financieras del país		4.566	Cuentas corrientes remuneradas		9.747
Bancos y corresponsales del exterior		121.052	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y Certificados a la vista		380.811
Efectos de cobro inmediato		5.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
(Provisión para disponibilidades)		0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		440.000	Otras obligaciones a la vista		0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		440.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	Depósitos de ahorro		26.980
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		0	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		0	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida		0	Captaciones del público restringidas		0
Inversiones en otros títulos valores		0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.		0
CARTERA DE CRÉDITOS		2.876.701	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes		3.060.313	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		42
Créditos reestructurados		0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		42
Créditos vencidos		16.194	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Créditos en litigio		0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
(Provisión para cartera de créditos)		(199.806)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		12.312	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		1.517	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		12.887	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		16.317
Comisiones por cobrar		0	Gastos por pagar por captaciones del público		16.317
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(2.092)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0
Inversiones en sucursales		0	Gastos por pagar por otras obligaciones		0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0
BIENES REALIZABLES		0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		2.346.445
BIENES DE USO		82.652	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS		2.927.919	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO		7.295.392	TOTAL DEL PASIVO		5.500.577
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	GESTIÓN OPERATIVA		745.736
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	PATRIMONIO		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	TOTAL DEL PATRIMONIO		1.049.080
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7.295.392
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)		0			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		18.154.113			
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0			
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0			

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	445.491
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.073.757
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	27,40%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolívares)

NOVIEMBRE 2021		NOVIEMBRE 2021	
INGRESOS FINANCIEROS	1.443.453	MARGEN FINANCIERO NETO	1.066.634
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	2.999.547
Ingresos por inversiones en títulos valores	211.413	Otros gastos operativos	(132.979)
Ingresos por cartera de créditos	891.041	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.933.202
Ingresos por otras cuentas por cobrar	340.999	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.985.007)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(784.465)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.200.542)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	948.195
GASTOS FINANCIEROS	(251.622)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(143.264)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(21.789)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(86.569)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(198.438)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	749.757
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(4.021)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	745.736
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.191.831	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	900	RESULTADO NETO	745.736
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(126.097)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(126.097)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		