

Junta Directiva

Presidente
Victor Gill Ramirez
Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

Directores
Victor Gill Ramirez
Rafael Gill Ramirez
Luis Eduardo Pérez
Bernardo Ávalos
José Santiago Núñez Gómez
Norte Elena Hernández Boyer
Morganita del Carmen Martín Quevedo

Audidores Externos
Deloitte - Lara Maramba & Asociados

Comisarios
Samir José Bracamonte Merales
Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 87.122.118

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

ACTIVO		PASIVO		EXPRESADO EN BOLÍVARES
DISPONIBILIDADES	300.018.208	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		357.419.021
Efectivo	121.859.703	Depósitos a la vista		261.639.011
Banco Central de Venezuela	116.259.540	Cuentas corrientes no remuneradas		49.038.878
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.000	Cuentas corrientes remuneradas		52.284.056
Bancos y corresponsales del exterior	58.949.421	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20		2.401.393
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista		728.925
Efectos de cobro inmediato	2.942.544	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		147.185.750
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		854.505
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	33.336.664	Otras obligaciones a la vista		0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.500.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro		104.923.906
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	817	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	37.794.705	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida	21.119.087	Captaciones del público restringidas		1.599
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(38.076.055)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
CARTERA DE CRÉDITOS	111.386.924	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes	112.562.704	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		0
Créditos vencidos	873.627	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)	(2.049.407)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	877.583	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	8.625.155	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	886.871	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		5.293
Comisiones por cobrar	9.031	Gastos por pagar por captaciones del público		5.293
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.655.474)	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 otras obligaciones subordinadas		0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		19.232.451
BIENES DE USO	7.187.284	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS	23.236.753	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO	476.942.276	TOTAL DEL PASIVO		376.656.785
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA		12.263.393
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	PATRIMONIO		87.122.118
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	16.833.069	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		476.042.276
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.046.538	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		438.710
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.434.348	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		3.974.051
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL	0	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		9.607.774
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)		0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	31,49%	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		276.236.370
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		0
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES		0
		EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	5.209	0	0	0	5.209
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	991.422	2.639.442	132.489	0	0	3.763.353
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	991.422	2.644.651	132.489	0	0	3.768.562

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2022 AL 30/11/2022 (Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	28.476.694	MARGEN FINANCIERO NETO	20.096.362
Ingresos por disponibilidades	174.041	Otros ingresos operativos	55.415.957
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.157.614	Otros gastos operativos	(28.695.207)
Ingresos por cartera de créditos	26.143.915	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	46.817.102
Ingresos por otras cuentas por cobrar	24	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(29.689.279)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(12.314.975)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(17.274.304)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.227.823
GASTOS FINANCIEROS	(7.451.216)	Ingresos por bienes realizables	1.123.270
Gastos por captaciones del público	(5.063.204)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	2.160.265
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.386.012)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(8.024.449)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	12.486.929
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	1.573
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12.488.502
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.024.378	Impuesto sobre la renta	(225.109)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	12.263.393
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(928.026)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(928.026)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

VICTOR GILL-RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control