

**Junta Directiva**

**+Presidente**  
Víctor Gill Ramírez  
**+Presidente Ejecutivo**  
Luis Eduardo Pérez

**+Directores**  
Víctor Gill Ramírez  
Rafael Gill Ramírez  
Luis Eduardo Pérez

Bernardo Ávalos  
José Santiago Núñez Gómez  
Marta Elena Hernández Boyer  
Margarita del Carmen Martín Quevedo

**+Auditores Externos**  
Deloitte - Lara Marambio & Asociados

**+Comisarios**  
Samir José Bracamonte Morales  
Nathalie López

TOTAL DEL PATRIMONIO Bs. 54.684.086

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

ACTIVO		PASIVO		EXPRESADO EN BOLÍVARES
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>220.187.309</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>255.175.207</b>
Efectivo	119.788.898	Depósitos a la vista		184.435.927
Banco Central de Venezuela	60.668.045	Cuentas corrientes no remuneradas		33.363.932
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas		30.211.938
Bancos y corresponsales del exterior	39.725.366	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20		1.778.161
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista		3.194.800
Efectos de cobro inmediato	5.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		115.887.096
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>17.194.754</b>	Otras obligaciones a la vista		592.392
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	550.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro		70.145.809
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	817	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.828.396	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida	15.531.020	Captaciones del público restringidas		1.079
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(26.715.479)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>65.728.288</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>		<b>0</b>
Créditos vigentes	66.961.549	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>6.000.000</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		6.000.000
Créditos vencidos	200	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)	(1.233.461)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>589.854</b>	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	6.386.537	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	582.583	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>67.838</b>
Comisiones por cobrar	6.786	Gastos por pagar por captaciones del público		61.380
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 otras)	(6.386.052)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		6.458
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
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>7.849.311</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.338.042</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>21.626.135</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>328.664.382</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>269.092.356</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>		<b>4.887.940</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>2.732.980</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>13.959.309</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>54.684.086</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>4.098.374</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>328.664.382</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>5.904.573</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>431.310</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>2.811.081</b>
<b>CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL</b>	<b>0</b>	<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>		<b>0</b>
<b>DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>		<b>0</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>25,32%</b>	<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>		<b>7.535.555</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>		<b>0</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>169.878.144</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>		<b>0</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES</b>		<b>0</b>
		<b>EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>		<b>0</b>

**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	5.509	0	0	0	5.509
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	558.987	1.963.315	128.966	0	0	2.651.268
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>558.987</b>	<b>1.968.824</b>	<b>128.966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.656.777</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2022 AL 30/09/2022 (Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>11.502.730</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.565.662</b>
Ingresos por disponibilidades	28.290	Otros ingresos operativos	42.526.485
Ingresos por inversiones en títulos valores	191.343	Otros gastos operativos	(28.559.295)
Ingresos por cartera de créditos	11.283.073	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>20.532.852</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	24	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(13.606.694)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(5.935.201)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(7.671.493)
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>6.926.158</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(4.579.515)</b>	Ingresos por bienes realizables	576.914
Gastos por captaciones del público	(3.171.524)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	1.116.979
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.407.991)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(3.701.426)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>4.918.625</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	1.573
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>4.920.198</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.923.215</b>	Impuesto sobre la renta	(32.258)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4.887.940</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(357.553)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(357.553)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- Patrimonio	Septiembre 2022	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	Septiembre 2022	3.-Gestión Administrativa	Septiembre 2022	4.- Rentabilidad	Septiembre 2022	5.- Liquidez	Septiembre 2022
1.1) Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x 100	25,32%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100	1,84%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Activo Productivo Promedio x 100	57,04%	4.1) Resultado Neto / Activo Promedio x 100	5,40%	5.1) Disponibilidades / Captaciones del Público x 100	86,29%
1.2) Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x 100	298,91%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100	0,00%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros x 100	143,05%	4.2) Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100	38,17%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores / Captaciones del Público x 100	86,29%

A: 3er. Trimestre Finalizado el 30/09/2022 1-/ Aactualizados cálculos con base a saldos promedios  
Fuente. Cifras contables tomadas del balance del Banco

VÍCTOR GILL RAMÍREZ  
Presidente

DONATINA CAFARO  
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

JHON MENDOZA  
Vicepresidente de División de Finanzas y Control

