

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Septiembre 2021		Septiembre 2021	
DISPONIBILIDADES	988.655.057.538	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.383.413.154.348
Efectivo	93.619.600.212	Depósitos a la vista	2.361.359.948.057
Banco Central de Venezuela	767.234.673.657	Cuentas corrientes no remuneradas	2.351.034.534.100
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.517.311.137	Cuentas corrientes remuneradas	10.325.413.957
Bancos y corresponsales del exterior	122.283.472.532	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	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	702	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	22.053.206.291
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	702	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	2.162.246.020.697	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	2.265.805.319.854	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42.452.444
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42.452.444
Créditos vencidos	41.264.547.931	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)	(144.823.847.088)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.162.721.539	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	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.203.086.008	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
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)	(1.040.364.469)	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	1.901.684.638.007
BIENES DE USO	74.919.096.253	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	2.567.161.724.755	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	5.802.144.621.484	TOTAL DEL PASIVO	4.285.140.244.799
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	466.291.615.591
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	38.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	38.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	159.358.000.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.819.988.294.690	RESERVAS DE CAPITAL	39.644
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	583.626.159.672
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	307.728.522.928
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.050.712.761.094
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.802.144.621.484

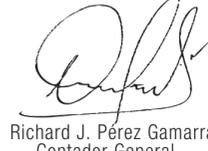
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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 AGRICOLA DEL MES	0					
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0					
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	0		283.833.630.648			
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	0		2.300.337.469.429			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		0			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		0			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	0		31,39%			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		0			


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR DEL 01 DE JULIO DE 2021 al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN		Septiembre 2021		ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN		Septiembre 2021	
INGRESOS FINANCIEROS	823.402.684.984	MARGEN FINANCIERO NETO	599.787.131.253	Otros ingresos operativos	1.673.021.350.493	Otros gastos operativos	(68.446.356.587)
Ingresos por disponibilidades	227	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.204.362.125.159	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.561.234.010.561)	Gastos de personal	(449.890.982.010)
Ingresos por inversiones en títulos valores	139.959.238.896	Gastos Generales y Administrativos	(1.100.695.313.549)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(4.389.954.698)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(6.257.760.304)
Ingresos por cartera de créditos	562.483.428.455	MARGEN OPERATIVO BRUTO	643.128.114.598	Ingresos por bienes realizables	0	Ingresos por programas especiales	0
Ingresos por otras cuentas por cobrar	120.960.017.406	Ingresos operativos varios	0	Gastos por bienes realizables	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos operativos varios	(176.836.499.007)	MARGEN OPERATIVO NETO	466.291.615.591	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0	Gastos extraordinarios	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	466.291.615.591
Otros ingresos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	466.291.615.591	Impuesto sobre la renta	0	RESULTADO NETO	466.291.615.591
GASTOS FINANCIEROS	(170.910.834.883)	Impuesto sobre la renta	0				
Gastos por captaciones del público	(67.611.563.746)						
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(19.962.024.692)						
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0						
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(83.337.246.445)						
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0						
Gastos por obligaciones subordinadas	0						
Gastos por otras obligaciones	0						
Gastos por oficina principal y sucursales	0						
Otros gastos financieros	0						
MARGEN FINANCIERO BRUTO	652.491.850.101						
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	200.000.000						
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(52.904.718.848)						
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(52.904.718.848)						
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0						

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. L. QUIDEZ	TRIMESTRE	
	SEP-21	SEP-20		SEP-21	SEP-20		SEP-21	SEP-20		SEP-21	SEP-20		SEP-21	SEP-20
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 =	31,39	49,78	2.1 Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,28	6,04	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	328,74	208,58	4.1 Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	31,12	24,09	5.1 Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	41,48	45,73
1.2 Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	240,27	143,60	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	1,79	4,03	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	159,40	114,89	4.2 Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	116,80	64,90	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 =	41,48	45,73