

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

ACTIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>37.855.836.946.209</b>
Efectivo	9.077.403.849.320
Banco Central de Venezuela	17.810.984.953.014
Bancos y otras instituciones financieras del país	232.820.838.014
Bancos y corresponsales del exterior	10.734.627.305.861
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>227.594.085.360</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.066.728.775
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	921.987.086
Inversiones de disponibilidad restringida	208.605.369.499
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>50.388.079.452.825</b>
Créditos vigentes	26.365.907.195.167
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	1.794.513.041.074
Créditos en litigio	23.401.188.161.167
(Provisión para cartera de créditos)	(1.173.528.944.583)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>63.911.300.656</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.481.121
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	60.223.028.427
Comisiones por cobrar	4.747.277.698
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.092.486.590)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>148.834.147</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.320.968.333.539</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.195.734.453.086</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>98.052.273.405.822</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>276.756.586.455</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>856.612.421.240</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>52.477.384.133.123</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>137.318.503.730.440</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>1.494.870.585.514</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>8.225.283.151.600</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>590.062.664.727</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>6.384</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>42.469.782.384.106</b>
<b>Depósitos a la vista</b>	<b>38.303.035.164.437</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	17.077.446.102.144
Cuentas corrientes remuneradas	6.716.831.342.518
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.124.688.707.458
Depósitos y certificados a la vista	1.976.830.118.467
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.407.238.893.850
Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	791.285.400.504
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	3.303.138.851.245
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	72.322.967.919
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>22.942.300.602.693</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	22.942.300.602.693
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>142.770.901.645</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	105.721.964.388
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	37.048.937.257
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>26.132.144.024.213</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>91.686.997.912.657</b>
<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>1.492.873.939.052</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.349</b>
Capital pagado	3.349
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>7.716.027.835</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.635</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>4.432.420.567.134</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>423.404.301.961</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>8.860.650.199</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>4.872.401.554.113</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>98.052.273.405.822</b>
<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>14.130.939</b>
<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>9,06%</b>
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>
<b>CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>INVERSIÓN</b>	<b>0</b>	<b>20.412.565.150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.412.565.150</b>
<b>GARANTÍA</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.507.326.170</b>	<b>497.960.479.509</b>	<b>0</b>	<b>1.947.234.560</b>	<b>145.444.492.266</b>	<b>646.859.532.505</b>
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.507.326.170</b>	<b>518.373.044.666</b>	<b>0</b>	<b>1.947.234.560</b>	<b>145.444.492.266</b>	<b>667.272.097.662</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DEL 01/07/2021 AL 30/09/2021**

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.258.227.911.827</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.409.536.370.496</b>
Ingresos por disponibilidades	3.190.160	Otros ingresos operativos	3.967.797.957.060
Ingresos por inversiones en títulos valores	27.715.106.407	Otros gastos operativos	(182.010.889.386)
Ingresos por cartera de créditos	5.194.792.330.415	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7.195.323.438.170</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.717.284.845	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(9.373.353.588.320)</b>
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(3.769.612.156.979)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.426.028.705.121)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(81.895.785.458)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.409.385.164.873)</b>	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(95.816.940.762)
Gastos por captaciones del público	(995.908.014.101)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(2.178.030.150.150)</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(400.222.493.548)	Ingresos operativos varios	3.405.458.973
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(222.716.486)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(3.891.149.017.574)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(6.065.996.425.237)</b>
Otros gastos financieros	(13.254.657.224)	Ingresos extraordinarios	7.558.870.364.289
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.848.842.746.954</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146.287.088	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.492.873.939.052</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(439.452.663.546)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(439.452.663.546)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.492.873.939.052</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL X100=	<b>9,06%</b>	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100=	<b>2,28%</b>	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X100=	<b>166,12%</b>	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X100=	<b>4,88%</b>	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100=	<b>89,14%</b>
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	<b>1.139,78%</b>	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100=	<b>48,87%</b>	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X100=	<b>128,64%</b>	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X100=	<b>73,51%</b>	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100=	<b>89,18%</b>

MARÍA ISABEL LÓPEZ SALGADO  
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.  
Videpresidente de Control

RICARDO J. QUILEN MYERSTON  
Videpresidente de Auditoría