

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	37.855.836.946.209	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.469.782.384.106
Efectivo	9.077.403.849.320	Depósitos a la vista	38.303.035.164.437
Banco Central de Venezuela	17.810.984.953.014	Cuentas corrientes no remuneradas	17.077.446.102.144
Bancos y otras instituciones financieras del país	232.820.838.014	Cuentas corrientes remuneradas	6.716.831.342.518
Bancos y corresponsales del exterior	10.734.627.305.861	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.124.688.707.458
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	1.976.830.118.467
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.407.238.893.850
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	227.594.085.360	Otras obligaciones a la vista	791.285.400.504
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	3.303.138.851.245
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.066.728.775	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	921.987.086	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	208.605.369.499	Captaciones del público restringidas	72.322.967.919
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	50.388.079.452.825	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	26.365.907.195.167	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.942.300.602.693
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	1.794.513.041.074	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	23.401.188.161.167	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	22.942.300.602.693
(Provisión para cartera de créditos)	(1.173.528.944.583)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	63.911.300.656	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	33.481.121	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	60.223.028.427	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	142.770.901.645
Comisiones por cobrar	4.747.277.698	Gastos por pagar por captaciones del público	105.721.964.388
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)	(1.092.486.590)	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	37.048.937.257
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	148.834.147	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	26.132.144.024.213
BIENES DE USO	1.320.968.333.539	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	8.195.734.453.086	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	98.052.273.405.822	TOTAL DEL PASIVO	91.686.997.912.657
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	276.756.586.455	GESTIÓN OPERATIVA	1.492.873.939.052
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	856.612.421.240	PATRIMONIO	3.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	52.477.384.133.123	CAPITAL SOCIAL	3.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	Capital pagado	3.349
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	137.318.503.730.440	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	7.716.027.835
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.635
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	4.432.420.567.134
		RESULTADOS ACUMULADOS	423.404.301.961
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	8.860.650.199
		TOTAL DEL PATRIMONIO	4.872.401.554.113
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	98.052.273.405.822
INVERSIONES CEDIDAS	0	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	14.130.939
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	1.494.870.585.514	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	9,06%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	8.225.283.151.600	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	590.062.664.727	CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		0
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	6.384		0

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
INVERSIÓN	0	20.412.565.150	0	0	0	20.412.565.150
GARANTÍA	0	7	0	0	0	7
ADMINISTRACIÓN	1.507.326.170	497.960.479.509	0	1.947.234.560	145.444.492.266	646.859.532.505
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.507.326.170	518.373.044.666	0	1.947.234.560	145.444.492.266	667.272.097.662

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

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.258.227.911.827	MARGEN FINANCIERO NETO	3.409.536.370.496
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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.195.323.438.170
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.717.284.845	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(9.373.353.588.320)
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)
GASTOS FINANCIEROS	(1.409.385.164.873)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(95.816.940.762)
Gastos por captaciones del público	(995.908.014.101)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(2.178.030.150.150)
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	MARGEN OPERATIVO NETO	(6.065.996.425.237)
Otros gastos financieros	(13.254.657.224)	Ingresos extraordinarios	7.558.870.364.289
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.848.842.746.954	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146.287.088	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.492.873.939.052
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)	RESULTADO NETO	1.492.873.939.052
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=	9,06%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100=	2,28%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X100=	166,12%	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X100=	4,88%	5.1) DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100=	89,14%
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X100=	1.139,78%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X100=	48,87%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X100=	128,64%	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X100=	73,51%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X100=	89,18%


MARÍA ISABEL LÓPEZ SALGADO
Presidente Ejecutivo


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Videpresidente de Control


RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Videpresidente de Auditoría