

Balance General de publicación al 31 de agosto de 2021 (Expresado en bolívares)


ACTIVO		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES		644.646.811.624.431	681.259.390.979.117	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		725.855.660.623.185	725.855.660.623.185
Efectivo		413.081.704.858.484	413.081.704.858.484	Depósitos a la vista		645.319.088.408.440	645.319.088.408.440
Banco Central de Venezuela		167.210.165.414.440	167.210.165.414.440	Cuentas corrientes no remuneradas		187.049.009.058.204	187.049.009.058.204
Bancos y otras instituciones financieras del país		8.530.566	8.530.566	Cuentas corrientes remuneradas		81.417.191.283.293	81.417.191.283.293
Bancos y correspondientes del exterior		64.275.225.655.181	100.887.805.009.867	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		23.962.808.644.833	23.962.808.644.833
Oficina matriz y sucursales		0	0	Depósitos y certificados a la vista		5.052.944.883.158	5.052.944.883.158
Efectos de cobro inmediato		79.707.165.760	79.707.165.760	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		347.837.134.538.952	347.837.134.538.952
(Provisión para disponibilidades)		0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		259.137.383.301	64.368.605.709.915	Otras obligaciones a la vista		9.855.922.843.621	9.855.922.843.621
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0	0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	0	Depósitos de ahorro		43.228.845.468.475	43.228.845.468.475
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		1.842.665.778	24.702.082.656.592	Depósitos a plazo		1.033.648.042	1.033.648.042
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		305.804	305.804	Títulos valores emitidos por la institución		0	0
Inversiones de disponibilidad restringida		257.294.171.752	39.666.522.507.552	Captaciones del público restringidas		27.450.770.254.607	27.450.770.254.607
Inversiones en otros títulos valores		239.967	239.967	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0	0
CARTERA DE CRÉDITOS		104.638.739.762.019	205.162.895.007.405	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		1.772.654.357	1.772.654.357
Créditos vigentes		106.109.669.844.041	208.424.331.695.393	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		601.667.413.879	601.667.413.879
Créditos reestructurados		78	78	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		601.666.958.618	601.666.958.618
Créditos vencidos		1.212.114.527.183	1.212.114.527.183	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0	0
Créditos en litigio		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		455.261	455.261
(Provisión para cartera de créditos)		(2.683.044.609.283)	(4.473.551.215.249)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		790.406.972.613	2.071.267.187.122	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año		0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año		0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		5.279.697.361	862.988.450.307	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		8.133.307.197	8.133.307.197
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		286.156.463.814	709.307.925.377	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		152.957.562.056	152.957.562.056
Comisiones por cobrar		547.832.126.327	547.832.126.327	Gastos por pagar por captaciones del público		152.957.562.056	152.957.562.056
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(48.861.314.889)	(48.861.314.889)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		206.868.739.738.546	5.044.908.443.880	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos		0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		5.044.908.443.880	5.044.908.443.880	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0
Inversiones en sucursales		201.823.831.294.666	0	Gastos por pagar por otras obligaciones		0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0	0
BIENES REALIZABLES		0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		114.036.498.984.092	115.003.885.982.851
BIENES DE USO		5.611.661.336.873	5.611.661.336.873	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0	0
OTROS ACTIVOS		66.817.550.543.618	67.081.705.695.851	OTRAS OBLIGACIONES		0	0
TOTAL DEL ACTIVO		1.029.633.047.361.400	1.030.600.434.360.160	TOTAL DEL PASIVO		840.656.690.544.766	841.624.077.543.525
Cuentas Contingentes Deudoras		19.484.555.207.684	19.484.555.207.684	GESTIÓN OPERATIVA		547.766.644.421	547.766.644.421
Activos de los Fideicomisos		108.767.630.230.146	108.767.630.230.146	PATRIMONIO			
Otros Encargos de Confianza		0	0	CAPITAL SOCIAL			
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		0	0	Capital Pagado		4.276	4.276
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones		0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras		2.396.965.513.343.521	2.364.031.860.104.765	Aportes Patrimoniales no Capitalizados		631.732	631.732
Otras Cuentas de Registro Deudoras		37	37	Reservas de Capital		4.704	4.704
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos		0	0	Ajustes al Patrimonio		177.340.808.465.882	177.340.808.465.882
				Resultados Acumulados		11.087.859.406.161	11.087.859.406.161
				Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)		(78.340.540)	(78.340.540)
				TOTAL DEL PATRIMONIO		188.428.590.172.215	188.428.590.172.215
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.029.633.047.361.400	1.030.600.434.360.160

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de agosto de 2021 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos por disponibilidades		30.781.586.223.406	32.630.419.099.479	Margen de Intermediación Financiera		45.051.223.548.759	45.308.257.118.065
Ingresos por inversiones en títulos valores		510.796.600	510.796.600	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		27.630.458.886.303	27.904.444.819.997
Ingresos por cartera de créditos		1.009.694.239	285.858.734.645	Gastos de personal		5.318.968.300.468	5.397.169.323.833
Ingresos por otras cuentas por cobrar		30.779.095.066.271	32.343.078.901.938	Gastos generales y administrativos		20.951.496.495.950	21.147.281.406.279
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		970.666.296	970.666.296	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios		609.762.499.245	609.762.499.245
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		750.231.590.640	750.231.590.640
Otros ingresos financieros		0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		17.420.764.662.456	17.403.812.298.068
GASTOS FINANCIEROS		32.303.774.894.964	32.303.774.894.964	Ingresos por bienes realizables		0	0
Gastos por captaciones del público		7.447.205.062.753	7.447.205.062.753	Ingresos por programas especiales		0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		24.678.957.906.404	24.678.957.906.404	Ingresos operativos varios		609.005.601.128	779.676.887.268
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	0	Gastos por bienes realizables		0	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos		138.712.230.445	138.712.230.445	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0	Gastos operativos varios		17.389.018.899.681	17.542.737.821.433
Gastos por obligaciones subordinadas		0	0	MARGEN OPERATIVO NETO		640.751.363.903	640.751.363.903
Gastos por otras obligaciones		0	0	Ingresos extraordinarios		0	0
Gastos por oficina principal y sucursales		0	0	Gastos extraordinarios		92.984.719.482	92.984.719.482
Otros gastos financieros		38.899.695.362	38.899.695.362	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		547.766.644.421	547.766.644.421
MARGEN FINANCIERO BRUTO		(1.522.188.671.558)	326.644.204.515	Impuesto sobre la renta		0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		177.221.984	177.221.984	RESULTADO NETO		547.766.644.421	547.766.644.421
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		474.790.787.141	830.715.470.338				
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		474.790.787.141	830.715.470.338				
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0	0				
MARGEN FINANCIERO NETO		(1.996.802.236.715)	(503.894.043.839)				
Otros ingresos operativos		52.715.081.650.080	51.479.785.010.325				
Otros gastos operativos		5.667.055.864.606	5.667.633.848.421				

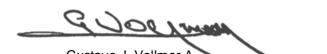
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	4	0	882.739.958.893	0	0	882.739.958.897	0	0
Personas Jurídicas	37.364.069.289.920	19.470.450.286.000	38.808.715.944.180	0	724.712.891.552	96.367.948.411.652	9.606.222.831.756	9.606.222.831.756
Administración Central	0	0	284.072.785.877	0	0	284.072.785.877	43.591.731.855.437	43.591.731.855.437
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	15.643	0	2.024.698.977	0	1.973.875.432	3.998.590.052	7.085.431.278.633	7.085.431.278.633
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	1.682.699.516	1.682.699.516
Organismos con Régimen Especial	0	2.758.363.281.149	5.048.926.012.214	0	51.633.339.872	7.858.922.633.235	305.197.598	305.197.598
Total	37.364.069.305.567	22.228.813.567.149	45.026.479.400.141	0	778.320.106.856	105.397.682.379.713	21,72	21,90
							85	85
							0	0


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente