

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

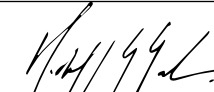



ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	8.328.813.714.056	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.199.253.414.413
Efectivo	712.010.563.767	Depósitos en cuenta corriente	25.238.604.064.486
Banco Central de Venezuela	7.349.449.331.535	Cuentas corrientes no remuneradas	8.735.071.391.769
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.483.078.432	Cuentas corrientes remuneradas	8.146.442.592.736
Bancos y corresponsales del exterior	256.370.740.322	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	8.040.241.431.623
Efectos de cobro inmediato	1.500.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C.	316.848.648.358
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C.	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.747.775.641.919	Otras obligaciones a la vista	5.807.042.117.624
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	153.607.232.303
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	672.626.540	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.747.103.015.339	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	39	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	18.397.783.400.549	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	18.907.592.268.714	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.699.424.708.052
Créditos reestructurados	23.576.234.606	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.699.424.708.052
Créditos vencidos	643.061.302.774	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(1.176.446.405.546)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	759.480.526.974	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.708.887.480.733	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	66.771.154.111	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	467.738.990.125
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones del público	273.035.847.094
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.016.178.107.869)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	194.703.143.031
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.947.098.125.412
BIENES DE USO	76.823.619.706	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	18.905.644.074.144	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	74.216.320.977.348	TOTAL DEL PASIVO	44.313.515.238.003
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7	GESTIÓN OPERATIVA	1.135.120.008.104
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	PATRIMONIO	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	CAPITAL SOCIAL	372
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	Capital pagado	372
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.224.606.201.028	RESERVAS DE CAPITAL	39.624.175.011
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	27.980.851.520.680
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	RESULTADOS ACUMULADOS	752.856.969.623
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(5.646.934.444)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	28.767.685.731.242
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74.216.320.977.348

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. 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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODOS FINALIZADOS DEL 1 DE JULIO DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	4.137.227.550.405	Otros ingresos operativos	2.176.726.914.101
Ingresos por disponibilidades	5	Otros gastos operativos	(566.755.940.740)
Ingresos por inversiones en títulos valores	807.215.214.312	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.229.571.588.799
Ingresos por cartera de créditos	3.330.012.336.072	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(444.808.131.942)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(22.108.031.340)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(286.297.155.660)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(51.818.163.253)
Otros ingresos financieros	17	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(84.584.781.689)
GASTOS FINANCIEROS	(3.151.547.244.834)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.784.763.456.857
Gastos por captaciones del público	(1.792.041.533.364)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	9.252.258.162
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.359.503.443.188)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(638.895.706.915)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.155.120.008.104
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(2.268.282)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	985.680.305.571	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.155.120.008.104
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.111.763	Impuesto sobre la renta	(20.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(366.082.801.896)	RESULTADO NETO	1.135.120.008.104
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(366.082.801.896)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	619.600.615.438		

 Presidente de la Junta Directiva
 Directora
 Vicepresidente de Planificación y Control Financiero
 Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	19.377.105.901.179
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	15.297.245.674.697	Índice de Solvencia Patrimonial	78,40%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL COMPUTABLE	78,40%	2.1 PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	6,01%	3.1 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	4,53%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	4,94%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26,70%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	95,08%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	3,29%	3.2 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	9,93%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	11,16%	5.2 (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26,70%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31/03/2021

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Vladimir J. Falcón W	Evelyne Rodríguez Branger Randolfo Díaz Muñoz José Gerardo Rivas	Jean Marc Goguikian K Álvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia María Consuelo Faría Goryd Palmero Luján
		Camilo Feijoo Pérez	Maritza Meszaros Reyes	Régulo Martínez Barrios