

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	AGOSTO 2021		AGOSTO 2021
DISPONIBILIDADES	503.928.017.925	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.568.603.173.656
Efectivo	136.769.942.040	Depósitos a la vista	1.550.341.807.782
Banco Central de Venezuela	319.235.994.766	Cuentas corrientes no remuneradas	1.250.527.268.876
Bancos y otras instituciones financieras del país	390.028.420	Cuentas corrientes remuneradas	8.608.848.193
Bancos y corresponsales del exterior	47.532.052.699	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	291.205.690.713
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	70.000.292.111	Otras obligaciones a la vista	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	70.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	18.261.365.874
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	59.955	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	1.717.197.499.646	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.798.657.438.292	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	82.823.674.585
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	82.823.674.585
Créditos vencidos	43.572.991.702	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)	(125.032.930.348)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.594.103.574	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	268.338.029	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.157.046.754	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.618.459.501
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	12.812.549.639
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)	(831.281.209)	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	4.805.909.862
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	1.147.294.584.245
BIENES DE USO	76.580.421.023	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	1.908.105.834.480	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	4.281.406.168.759	TOTAL DEL PASIVO	2.816.339.891.987
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	240.866.643.984
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	10.786.469.828.245	RESERVAS DE CAPITAL	39.644
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	757.113.031.366
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES	0	RESULTADOS ACUMULADOS	307.728.522.928
EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.224.199.632.788
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.281.406.168.759


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	230.378.231.013
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	1.826.674.280.058
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	38,25%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO 2021 AL 31 DE AGOSTO 2021 (Expresado en Bolívares)

	AGOSTO 2021		AGOSTO 2021
INGRESOS FINANCIEROS	550.315.114.150	MARGEN FINANCIERO NETO	369.914.419.036
Ingresos por disponibilidades	152	Otros ingresos operativos	960.578.437.495
Ingresos por inversiones en títulos valores	114.282.031.541	Otros gastos operativos	(40.839.802.653)
Ingresos por cartera de créditos	355.372.366.900	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.289.653.053.878
Ingresos por otras cuentas por cobrar	80.660.715.557	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(986.774.654.607)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(268.440.589.455)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(710.053.280.783)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.775.694.075)
GASTOS FINANCIEROS	(147.695.976.267)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(4.505.090.295)
Gastos por captaciones del público	(48.390.550.826)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	302.878.399.271
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(16.659.845.663)	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	(82.645.579.778)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(62.011.755.287)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	240.866.643.984
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	402.619.137.883	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	200.000.000	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	240.866.643.984
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(32.904.718.847)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(32.904.718.847)	RESULTADO NETO	240.866.643.984
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		