

Balance General de publicación al 31 de octubre 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	883.853.290	927.099.428	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	944.310.842	944.310.842
Efectivo	554.115.382	554.115.382	Depósitos a la vista	832.904.561	832.904.561
Banco Central de Venezuela	258.685.507	258.685.507	Cuentas corrientes no remuneradas	231.600.891	231.600.891
Bancos y otras instituciones financieras del país	8	8	Cuentas corrientes remuneradas	108.163.924	108.163.924
Bancos y corresponsales del exterior	70.820.744	114.066.882	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	24.598.687	24.598.687
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	10.003.140	10.003.140
Efectos de cobro inmediato	231.649	231.649	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	458.537.919	458.537.919
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	274.340	42.004.454	Otras obligaciones a la vista	13.984.987	13.984.987
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	62.551.968	62.551.968
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.405	1.405	Depósitos a plazo	1.034	1.034
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	272.935	42.003.049	Captaciones del público restringidas	34.868.292	34.868.292
Inversiones en otros títulos valores	0	0	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	109.361.880	239.429.502	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.791	1.791
Créditos vigentes	108.137.228	240.521.576	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	33.776.992	33.776.992
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	33.776.992	33.776.992
Créditos vencidos	4.028.803	4.028.803	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	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.804.151)	(5.120.877)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.171.933	1.805.210	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.668	7.586	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.431	1.431
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	530.139	1.162.498	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	477.097	477.097
Comisiones por cobrar	692.061	692.061	Gastos por pagar por captaciones del público	392.805	392.805
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)	(56.935)	(56.935)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	224.261.524	9.406.463	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	84.292	84.292
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	9.406.463	9.406.463	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	214.855.061	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	151.198.527	152.288.041
BIENES DE USO	5.362.600	5.362.600	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	79.401.145	79.668.569	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.303.686.712	1.304.776.226	TOTAL DEL PASIVO	1.129.766.680	1.130.856.194
Cuentas Contingentes Deudoras	24.348.940	24.348.940	GESTIÓN OPERATIVA	1.973.433	1.973.433
Activos de los Fideicomisos	123.132.371	123.132.371	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	171.946.599	171.946.599
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.303.686.712	1.304.776.226
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.649.703.404	2.649.703.404			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

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

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	38.243.352	42.277.328	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79.340.209	80.615.755
Ingresos por disponibilidades	924	924	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	53.971.267	55.683.886
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.894	364.770	Gastos de personal	12.095.237	12.229.573
Ingresos por cartera de créditos	38.231.610	41.908.710	Gastos generales y administrativos	41.876.030	43.454.313
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.924	2.924	MARGEN OPERATIVO BRUTO	25.368.942	24.931.869
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos operativos varios	1.405.392	1.842.465
GASTOS FINANCIEROS	58.453.681	58.453.681	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	16.187.747	16.187.747	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	41.807.939	41.807.939	Gastos operativos varios	24.241.626	24.241.626
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.532.708	2.532.708
Gastos por otros financiamientos obtenidos	298.512	298.512	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	559.275	559.275
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.973.433	1.973.433
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	1.973.433	1.973.433
Otros gastos financieros	159.483	159.483			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(20.210.329)	(16.176.353)			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	464	464			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	535.275	1.298.403			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	535.275	1.298.403			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	(20.745.140)	(17.474.292)			
Otros ingresos operativos	111.590.950	109.300.840			
Otros gastos operativos	11.505.601	11.210.793			

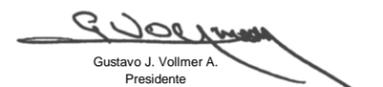
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	0	0	937.804	Mixtas	0	937.804	0	0
Personas Jurídicas	39.670.042	20.654.029	46.791.880		1.008.208	108.124.159	800.000	800.000
Administración Central	0	0	374.093		0	374.093	10.137.345	10.137.345
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	2.937		1.974	4.911	56.946.110	56.946.110
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	7.060.112	7.060.112
Organismos con Régimen Especial	0	2.926.167	5.533.303		64.940	8.524.410	1.583	1.583
Total	39.670.042	23.580.196	53.640.017		1.075.122	117.965.377	304	304
							16,61	16,80
							0	0
							0	0


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente