

Junta Directiva

Presidente
Víctor Gill Ramírez
Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

Directores Principales
Bernardo Ávalos
José Santiago Núñez Gómez
Marta Elena Hernández Boyer
Margarita del Carmen Martín Quevedo

Audidores Externos
KPMG Ostos
Velázquez & Asociados

Comisarios
Samil José Bracamonte Morales
Nathalie

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DE 2021

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 46.314.221.188.236	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 55.923.582.378.254
Efectivo 31.386.831.444.116	Depósitos a la vista 48.241.519.121.020
Banco Central de Venezuela 7.643.210.998.825	Cuentas corrientes no remuneradas 8.131.677.458.777
Bancos y otras instituciones financieras del país 0	Cuentas corrientes remuneradas 5.469.695.248.433
Bancos y corresponsales del exterior 7.279.878.010.312	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 898.430.927.108
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la vista 1.448.709.270.653
Efectos de cobro inmediato 4.300.734.983	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 32.293.006.216.049
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 8.365.764.128.172	Otras obligaciones a la vista 126.726.768.715
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 7.555.336.483.624
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 1.091.781.951	Depósitos a plazo 20
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 17.546.615.715.859	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones de disponibilidad restringida 10.937.251.933.727	Captaciones del público restringidas 4.875
Inversiones en otros títulos valores 22.080	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) (20.119.195.325.445)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
CARTERA DE CRÉDITOS 13.542.803.886.608	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT 0
Créditos vigentes 13.680.999.932.506	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 344.417
Créditos reestructurados 15.443.689.483	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 0
Créditos vencidos 127.224.823.855	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 344.417
(Provisión para cartera de créditos) (280.864.559.236)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 50.380.058.552	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 3.916.284.064.250	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 50.406.985.413	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 77.187.306.306
Comisiones por cobrar 1.811.220.722	Gastos por pagar por captaciones del público 77.187.306.306
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) (3.918.122.211.833)	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 0
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 otras obligaciones subordinadas 0
BIENES REALIZABLES 14.678.873	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 5.453.680.079.609
BIENES DE USO 569.797.695.920	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
OTROS ACTIVOS 10.443.610.391.721	OTRAS OBLIGACIONES 0
TOTAL DEL ACTIVO 79.286.592.028.082	TOTAL DEL PASIVO 61.454.450.108.586
INVERSIONES CEDIDAS 0	GESTIÓN OPERATIVA 431.276.569.630
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 0	PATRIMONIO
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 1.023.783.526.589	CAPITAL SOCIAL 2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 1.351.094.535.038	Capital Pagado 2.830
MICROCRÉDITOS 0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 101	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 200.000
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0	RESERVAS DE CAPITAL 23.113
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 33,41%	AJUSTES AL PATRIMONIO 14.747.842.813.342
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 0	RESULTADOS ACUMULADOS 2.652.853.633.042
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD 0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 168.677.539
	(ACCIONES EN TESORERÍA) 0
	TOTAL DE PATRIMONIO 17.400.865.349.866
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 79.286.592.028.082
	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 154.376.205.604
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 293.819.472.224
	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0
	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) 1.230.598.165.926
	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 51.633.186.174.703
	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 786
	ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS 0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	213	3.269.865.921	98	0	574	3.269.866.806
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.251.755.145	203.786.417.591	27.823.227.463	0	0	248.861.400.199
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	17.251.755.358	207.056.283.512	27.823.227.561	0	574	252.131.267.005

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2021 AL 31/08/2021
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 2.932.902.040.708	MARGEN FINANCIERO NETO 1.543.980.789.048
Ingresos por disponibilidades 0	Otros Ingresos Operativos 1.988.258.661.494
Ingresos por inversiones en títulos valores 2.752.436.138	Otros Gastos Operativos (31.234.944.052)
Ingresos por cartera de créditos 2.930.149.386.770	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 3.501.004.506.490
Ingresos por otras cuentas por cobrar 217.800	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (2.289.612.214.199)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de Personal (757.719.986.333)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos Generales y administrativos (1.435.022.468.957)
Otros ingresos financieros 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (44.001.479.651)
GASTOS FINANCIEROS (1.270.193.693.072)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (52.868.279.258)
Gastos por captaciones del público (453.861.123.832)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 1.211.392.292.291
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela (581.703.340.016)	Ingresos por Bienes Realizables 44.798.732.647
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Ingresos por Programas Especiales 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos (234.629.229.224)	Ingresos Operativos Varios 403.299.237.978
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por Bienes Realizables (2.096.982)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos 0
Gastos por otras obligaciones 0	Gastos operativos varios (1.228.198.957.198)
Gastos por oficina principal y sucursales 0	MARGEN OPERATIVO NETO 431.289.208.736
Otros gastos financieros 0	Ingresos extraordinarios 0
MARGEN FINANCIERO BRUTO 1.662.708.347.636	Gastos extraordinarios 0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 431.289.208.736
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros (118.727.558.588)	Impuesto sobre la renta (12.639.106)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar (118.727.558.588)	RESULTADO NETO 431.276.569.630
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría