

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2021
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	50.649.950.106.091	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	0
Efectivo	1.791.189.524.970	Depósitos en cuentas corrientes	0
Banco Central de Venezuela	5.040.980.289	Cuentas corrientes no remuneradas	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	30.853.885.358.902	Cuentas corrientes remuneradas	0
Bancos y corresponsales del exterior	36.690.306.792.107	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	(18.690.472.550.177)	Depósitos a plazo	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.944.884.932.735	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	32.083.561.637	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.912.801.039.549	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	711	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	59.664	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Inversiones en otros títulos valores	271.174	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	13.229.398.937.073	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	1.971.709.720.215	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	233.357.800.892.045	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
(Provisión para cartera de créditos)	(222.100.111.675.187)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.250.136.886.961	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.020.034.861	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	24.975.117.648	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Comisiones por cobrar	1.223.141.734.452	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	381	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.426.510.919.741
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	381	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	35.426.510.919.741
BIENES REALIZABLES	0	GESTIÓN OPERATIVA	50.609.055.949
BIENES DE USO	605.714.281.173	PATRIMONIO	19.231
OTROS ACTIVOS	5.364.197.390.559	CAPITAL SOCIAL	19.231
TOTAL DEL ACTIVO	90.044.282.534.973	Capital pagado	19.231
Inversiones cedidas	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
Cartera agrícola del mes	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
Cartera agrícola acumulada	0	RESERVAS DE CAPITAL	29.869.111.547
Captaciones de entidades oficiales	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	39.740.321.839.313
Microcréditos	0	RESULTADOS ACUMULADOS	371.424.294.423
Créditos al sector turismo según legislación vigente	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	14.425.547.294.768
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
Índice de solvencia patrimonial	65%	TOTAL DEL PATRIMONIO	54.567.162.559.282
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	90.044.282.534.973
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	150.478.622.724.010
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.603.408.368.031.11
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

Guillermo Gabriel Lara Toro
Presidente (E)

Rafael Hernández
Vicepresidente Ejecutivo

Oscar Perdomo
Vicepresidente de Gestión Operativa

Kriskey Escalona
Gerente de Contabilidad

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	0	0	0	0	30	30
Administración	18	0	0	0	0	18
Garantía	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	3.452.720.360	89.488.716.295	0	700.582.453	93.642.019.108
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	18	3.452.720.360	89.488.716.295	0	700.582.483	93.642.019.156

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-07-2021 AL 31-07-2021
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS		MENOS :	
INGRESOS FINANCIEROS	185.018.191.694	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	524.470.296.133
Ingresos por disponibilidades	150.410.529	Gastos de personal	225.431.422.711
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.896.047.932	Gastos generales y administrativos	299.038.873.421
Ingresos por cartera de créditos	179.971.733.233	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(5.338.345.197.090)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	0	Ingresos operativos varios	5.398.043.508.742
Gastos por captaciones del público	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos operativos varios	969.761.258
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	MARGEN OPERATIVO NETO	58.728.550.394
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos extraordinarios	8.119.494.445
Gastos por otras obligaciones	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	50.609.055.949
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Impuesto Sobre la Renta	0
Otros gastos financieros	0	RESULTADO NETO	50.609.055.949
MARGEN FINANCIERO BRUTO	185.018.191.694		
INGRESOS POR RECUPERACION ACTIVOS FINANCIEROS	332.337.452.415		
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	5.398.042.886.704		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	5.398.042.886.704		
MARGEN FINANCIERO NETO	(4.880.687.242.595)		
Otros ingresos operativos	96.399.588.065		
Otros gastos operativos	29.587.246.428		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(4.813.874.900.957)		