

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCAN ARRIETA (PRESIDENTE)
 DOMINGO DA CORTE DA SILVA (VICEPRESIDENTE)
 JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
 ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
 LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
 JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

JOSUÉ BAUTISTA
 FERNANDO LUDGERO
 ANTONIO ARAGONÉS
 EDGAR ROSALES MORALES

ANDRÉS RODRÍGUEZ
 JOSÉ BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
 LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
 MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE JULIO DE 2021

BALANCE GENERAL
 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	59.144.525.155.297	CAPTACIONES DEL PUBLICO	65.085.647.636.003
Efectivo	26.822.787.262.395	Depósitos en cuentas corrientes	63.956.094.086.921
Banco Central de Venezuela	5.846.056.679.372	Cuentas corrientes no remuneradas	12.314.135.262.403
Bancos y otras instituciones financieras del país	802.510	Cuentas corrientes remuneradas	754.804.904.205
Bancos y corresponsales del exterior	26.388.080.411.020	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.472.510.845.362
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	5.566.564.454.399
Efectos de cobro inmediato	87.600.000.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	36.848.078.620.552
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	185.099.508.049
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	8.287.019.688.784	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	944.452.537.306
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	1.066.443.512.886	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.531.971.833.772	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	4.688.601.751.610	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.590.516	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	26.111.333.875.873	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.760
Créditos vigentes	26.837.770.956.532	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	50.760
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	3.079.116.294	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(729.516.196.953)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.684.562.283.483	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.933.929.931.415	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	233.327.805.307
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	148.724.842.061	Gastos por pagar por captaciones del público	233.327.805.307
Comisiones por cobrar	51.974.686	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.398.144.464.679)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.135.787.894.531
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	170.126.765.409	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	34.066.224.051.601	TOTAL DEL PASIVO	78.454.763.386.601
TOTAL DEL ACTIVO	131.463.791.820.447	GESTION OPERATIVA	1.999.193.038

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	600.000.030
Captaciones de Entidades Oficiales.	5.373.601.643.967
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	970.947.189.344
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	14
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	296.940.147.672
Índice de Solvencia Patrimonial	43,44
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	2.006
Capital pagado	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.194
AJUSTES AL PATRIMONIO	57.634.461.182.191
RESULTADOS ACUMULADOS	3.093.487.232.601
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	(7.720.919.178.184)
TOTAL DEL PATRIMONIO	53.007.029.240.808
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	131.463.791.820.447

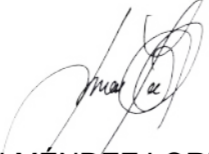
INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Cuentas Contingentes Deudoras	150.691.097.115
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
Cuentas Deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutual Habitacional)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	52.299.137.761.307
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros Organismos con Régimen 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
DEL 01/07/2021 AL 31/07/2021
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.654.569.134.213	MARGEN FINANCIERO NETO	233.298.172.407
Ingresos por Disponibilidades	364	Otros Ingresos Operativos	1.038.094.332.798
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	121.673.571.872	Otros Gastos Operativos	326.964.081.456
Ingresos por Cartera de Créditos	2.532.895.561.977	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	944.428.423.749
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	897.789.381.309
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	163.897.222.608
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	679.304.489.808
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.971.610.125
GASTOS FINANCIEROS	2.357.180.339.576	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	49.616.058.768
Gastos por Captaciones del Público	280.687.656.026	MARGEN OPERATIVO BRUTO	46.639.042.440
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	1.984.638.239.106	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	91.854.444.444	Ingresos Operativos Varios	2.997
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 D	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	47.136.080.441
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-497.035.004
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	2.496.228.042
MARGEN FINANCIERO BRUTO	297.388.794.637	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.999.193.038
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	64.090.622.230	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	64.090.622.230	RESULTADO NETO	1.999.193.038
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		


 ERICK BOSCAN
 PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


 JUAN MÉNDEZ LORENZO
 PRESIDENTE EJECUTIVO


 SANDRA NARBONA LANDER
 VPE DE AUDITORÍA


 GUSTAVO CARRÓN
 VPE DE CONTRALORÍA