

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

JOSUÉ BAUTISTA
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO ARAGONÉS
EDGAR ROSALES MORALES

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS RODRÍGUEZ
JOSÉ BOTOMO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|----------------------------|---|---------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 65.744.089.445.000 | CAPTACIONES DEL PUBLICO | 72.427.952.006.739 |
| Efectivo | 32.052.338.523.548 | Depósitos en cuentas corrientes | 71.157.253.806.079 |
| Banco Central de Venezuela | 5.357.023.186.267 | Cuentas corrientes no remuneradas | 14.623.137.210.317 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 742.388 | Cuentas corrientes remuneradas | 782.391.306.466 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 28.319.201.992.797 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 | 8.603.634.112.386 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 5.717.126.955.656 |
| Efectos de cobro inmediato | 15.525.000.000 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad | 41.430.964.221.254 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Otras obligaciones a la vista | 239.764.456.719 |
| INVERSIONES EN TITULOS VALORES | 9.188.998.872.965 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 1.000.000.000.000 | Depósitos de ahorro | 1.030.932.240.214 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores disponible para la venta | 886.000.555.409 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 2.484.336.259.020 | Captaciones del público restringidas | 1.503.727 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 4.818.662.044.631 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 13.905 | 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 | 26.672.389.781.858 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 1.000.000.050.760 |
| Créditos vigentes | 27.401.193.332.061 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año | 1.000.000.050.760 |
| Créditos reestructurados | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos vencidos | 6.709.642.019 | 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) | (735.513.192.222) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 2.756.613.395.283 | 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 | 9.321.204.111.423 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 251.460.852.751 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 132.315.480.354 | Gastos por pagar por captaciones del público | 247.627.519.418 |
| Comisiones por cobrar | 78.923.538 | 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) | (6.696.985.120.032) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 3.833.333.333 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación 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 | 15.084.622.773.470 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| BIENES DE USO | 368.770.781.227 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 36.382.035.024.739 | TOTAL DEL PASIVO | 88.764.035.683.720 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 141.112.897.301.072 | GESTION OPERATIVA | 296.749.013.584 |

| INFORMACION COMPLEMENTARIA | |
|---|-------------------|
| Inversiones Cedidas | 0 |
| Cartera al Sector Agroalimentario del Mes | 0 |
| Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada | 600.000.000 |
| Captaciones de Entidades Oficiales | 5.335.624.635.900 |
| Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento | 832.530.897.927 |
| Créditos al Sector Turismo según legislación vigente | 14 |
| Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 298.257.737.456 |
| Índice de Solvencia Patrimonial | 39,54 |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera | 0 |
| Créditos Otorgados al Sector Salud | 0 |

| | |
|---|---------------------------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 149.191.435.942 |
| 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 | 55.183.767.270.837 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 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 | 55.888.805.660.582 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 3.093.487.232.601 |
| GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES | 0 |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA | (6.930.180.293.615) |
| (ACCIONES EN TESORERIA) | 0 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 52.052.112.603.768 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 141.112.897.301.072 |

| 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 31/08/2021

(Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|--------------------------|---|--------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 4.843.725.997.552 | MARGEN FINANCIERO NETO | 905.598.454.789 |
| Ingresos por Disponibilidades | 730 | Otros Ingresos Operativos | 2.295.227.000.053 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 260.394.356.451 | Otros Gastos Operativos | 655.517.269.267 |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 4.583.331.640.371 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 2.545.308.185.575 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Menos: Gastos de Transformación | 2.110.158.688.540 |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales | 0 | Gastos de Personal | 477.115.571.952 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | 1.492.071.462.580 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 41.739.536.472 |
| GASTOS FINANCIEROS | 3.863.772.225.167 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | 99.232.117.536 |
| Gastos por Captaciones del Público | 864.308.706.197 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 435.149.497.035 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 2.885.763.652.442 | Ingresos por Bienes Realizables | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH | 0 | Ingresos por Programas Especiales | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | 113.699.866.528 | Ingresos Operativos Varios | 3.008 |
| 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 | 131.796.714.501 |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 303.352.785.542 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | Ingresos Extraordinarios | 2.496.228.042 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 979.953.772.385 | Gastos Extraordinarios | 0 |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO | 305.849.013.584 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | 74.355.317.596 | Impuesto sobre la Renta | 9.100.000.000 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | 74.355.317.596 | RESULTADO NETO | 296.749.013.584 |


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA