

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	289.137.226.763.268	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	291.871.380.977.723
Efectivo	109.988.717.322.412	Depósitos a La Vista	291.624.198.335.580
Banco Central de Venezuela	7.734.456.099.949	Cuentas corrientes no remuneradas	13.453.629.508.403
Bancos y otras instituciones financieras del país	537.557.116.796	Cuentas corrientes remuneradas	7.344.880.682.424
Bancos y corresponsales del exterior	169.081.255.960.873	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	163.671.951.912.014
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	3.671.268.751.286
Efectos de cobro inmediato	1.795.240.263.238	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	103.482.467.481.454
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	41.056.794.073.955	Otras obligaciones a la vista	124.609.405.795
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	113.076.300.400
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.730.522.651	Depósitos a plazo	9.496.818.287
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	34.111.805.907.163	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	1.200.000.000.000	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	5.740.256.494.966	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	1.149.174	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.173.740.776.101
CARTERA DE CRÉDITOS	19.100.000.717.771	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	20.173.740.776.101
Créditos vigentes	19.441.288.403.283	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	342.993.610	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-341.630.679.122	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.334.574.810.193	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	544.443.824.735
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.164.314.413.790	Gastos por pagar por captaciones del público	529.637.634.507
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	170.336.716.323	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	14.806.190.227
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-76.319.920	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	42.818.300.690.569
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	955.077.965.889	TOTAL DEL PASIVO	355.407.866.269.128
OTROS ACTIVOS	43.337.419.662.411	GESTIÓN OPERATIVA	1.504.289.730.030
TOTAL DEL ACTIVO	403.921.093.993.486	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	CAPITAL SOCIAL	234.500
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	248.896.007.491	Capital Pagado	234.500
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	238.098
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	38.739.012.712.855
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	8.272.651.005.307
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.948.539.923.303	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-2.726.196.431
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	47.008.937.994.329
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	403.921.093.993.486

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2021
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	746.903.348.176	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.311.896.044.064
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	2.796.446.692.919
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	344.377.786.224	Gastos de Personal	702.634.025.005
Ingresos por Cartera de Créditos	402.525.403.765	Gastos Generales y Administrativos	1.925.342.886.881
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	23.426.786.402
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	145.042.994.631
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.515.449.351.145
Otros Ingresos Financieros	158.187	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	2.465.829.989.647	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	2.233.284.907.917	Ingresos operativos varios	19.147.768.664
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	232.545.081.729	Gastos operativos varios	629.746.725.399
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.904.850.394.410
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.904.850.394.410
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	400.560.664.380
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-1.718.926.641.471	RESULTADO NETO	1.504.289.730.030
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	7.069.402	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	84.228.180.438	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	84.228.180.438	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-1.803.147.752.506	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	7.771.475.544.348	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	656.431.747.778	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	996.228	0	57.535.166.283	57.536.162.511
Características Mixtas	0	51.833.105.310	0	0	0	51.833.105.310
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	51.833.105.310	996.228	0	57.535.166.283	109.369.267.821
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	0	0	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	0	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0	0	0	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	6.861.745.702.589	0	0	Bs.S	40,25%
MICROCRÉDITOS	Bs.	124.254.359.149	0	0	Bs.S	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
12,01	1,757	26,43	9,54	99,06
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
703,68	0,0018	374,41	53,97	113,13



Ariel José Martínez Coujil
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Víctor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9