

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	379.068.732.741.206	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	363.814.372.147.836
Efectivo	156.553.037.556.015	Depósitos a La Vista	361.054.051.317.040
Banco Central de Venezuela	7.854.124.896.999	Cuentas corrientes no remuneradas	12.035.846.418.749
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.595.650.821.411	Cuentas corrientes remuneradas	2.045.026.165.522
Bancos y corresponsales del exterior	213.045.809.466.780	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	203.255.069.636.528
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	5.090.989.774.695
Efectos de cobro inmediato	20.110.000.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	138.627.119.321.546
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.380.087.761.132	Otras obligaciones a la vista	2.622.820.366.106
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	120.705.262.037
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.859.153.372	Depósitos a plazo	16.795.084.992
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	35.525.759.619.706	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	5.950.000.000.000	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	5.899.468.987.141	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	913	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.435.828.234.637
CARTERA DE CRÉDITOS	19.948.817.226.367	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	17.435.828.234.637
Créditos vigentes	20.305.224.977.905	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	602.021.735	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)	-357.009.773.273	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.964.773.777.110	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	484.070.049.957
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.765.495.896.102	Gastos por pagar por captaciones del público	465.985.961.174
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	199.351.100.928	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	18.084.088.783
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-73.219.920	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	74.273.713.834.106
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	1.256.785.229.749	TOTAL DEL PASIVO	456.007.984.266.535
OTROS ACTIVOS	50.775.899.480.410	GESTIÓN OPERATIVA	4.367.517.270.198
TOTAL DEL ACTIVO	509.395.096.215.974	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	CAPITAL SOCIAL	234.500
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.784.657.456.724	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	40.749.744.994.648
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	8.272.651.005.307
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.405.352.992.993	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-2.801.793.312
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	49.019.594.679.241
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	509.395.096.215.974

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

INGRESOS FINANCIEROS	1.714.964.788.370	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.142.334.331.425
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	5.342.494.946.777
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	904.214.758.049	Gastos de Personal	1.474.758.143.720
Ingresos por Cartera de Créditos	810.747.901.485	Gastos Generales y Administrativos	3.511.654.414.962
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	65.996.398.833
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	290.085.989.263
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.799.839.384.648
Otros Ingresos Financieros	2.128.835	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	4.776.078.768.700	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	4.445.771.810.082	Ingresos operativos varios	24.633.803.733
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	330.306.958.618	Gastos operativos varios	1.641.616.901.420
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.182.856.286.961
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	3.107.685.869
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.179.748.601.092
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	812.231.330.894
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-3.061.113.980.330	RESULTADO NETO	4.367.517.270.198
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	53.393.039	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	99.607.274.589	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	99.607.274.589	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-3.160.667.861.880	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	17.280.507.507.843	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	1.977.505.314.538	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	995.370	0	66.129.444.193	66.130.439.563
Características Mixtas	0	10.187.206.519.660	0	0	0	10.187.206.519.660
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	10.187.206.519.660	995.370	0	66.129.444.193	10.253.336.959.223
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	38,25%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	7.596.230.302.812	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	165.780.077.953	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
10,48	1,758	21,00	9,17	104,19
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
823,52	0,0030	311,52	62,69	117,22



Ariel José Martínez
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Victor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

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

RF: J-31628759-9