

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Luis García Armas
Ricardo Sucre Sosa

DIRECTOR SUPLENTE
Miguel Eduardo Archila Morales

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Miembro de Crowe Global
Márquez, Perdomo & Asoc.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	14.105.686.598.698
Efectivo	5.459.200.107.661
Banco Central de Venezuela	3.369.916.614.215
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.073.929
Bancos y corresponsales del exterior	6.417.717.319.589
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	(1.141.150.516.696)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.410.271.179.697
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	647.197.192.866
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.337
Inversiones de disponibilidad restringida	1.761.672.568.295
Inversiones en otros títulos valores	1.400.199
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.371.161.673.274
Créditos vigentes	1.408.652.374.706
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	7.756.837.169
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(45.247.538.601)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	78.325.200.969
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.735.237.185.950
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.136.850.321
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.666.048.835.302)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	1
BIENES DE USO	37.831.121.280
OTROS ACTIVOS	2.700.211.561.507
TOTAL DEL ACTIVO	20.703.487.335.426
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	67.351.471.625
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.738.333.048.965
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO		13.890.866.217.771
CAPTACIONES DEL PÚBLICO		13.230.772.867.763
Depósitos a la vista		13.230.772.867.763
Cuentas corrientes no remuneradas	5.436.551.696.043	
Cuentas corrientes remuneradas	217.300.058.421	
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	832.985.386.581	
Depósitos y certificados a la vista	-0-	
Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.743.935.726.718	
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-	
Otras obligaciones a la vista	1.348.583.684	
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	
Depósitos de ahorro	654.466.360.414	
Depósitos a plazo	3.692.900.001	
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	
Captaciones del público restringidas	585.505.909	
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	783.400.000.000	
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	783.400.000.000	
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-	
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-0-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.029.520.064	
Gastos por pagar por captaciones del público	112.520.064	
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.917.000.000	
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.665.281.953.901	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	
TOTAL DEL PASIVO	16.343.577.691.736	
GESTIÓN OPERATIVA	27.450.478.909	
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	3.200	
Capital pagado	3.200	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	402.426.089.609	
RESERVAS DE CAPITAL	3.638	
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.751.226.089.925	
RESULTADOS ACUMULADOS	43.027.500.492	
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(4.864.220.522.083)	
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-	
TOTAL DE PATRIMONIO	4.332.459.164.781	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20.703.487.335.426	

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-	-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 POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE MAYO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

	903.175.062.699	MARGEN FINANCIERO NETO	819.975.457.854
INGRESOS FINANCIEROS			
Ingresos por disponibilidades	41.662	Otros ingresos operativos	1.889.663.544.390
Ingresos por inversiones en títulos valores	568.622.094.594	Otros gastos operativos	716.836.869.606
Ingresos por cartera de créditos	334.552.926.443	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.992.802.132.638
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.889.330.998.226
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	917.321.942.788
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	932.133.140.847
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.501.458.136
GASTOS FINANCIEROS	54.216.506.451	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	28.374.456.455
Gastos por captaciones del público	54.216.506.451	MARGEN OPERATIVO BRUTO	103.471.134.412
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Ingresos operativos varios	1.495.601
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 diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	76.021.956.852
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	27.450.673.161
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	848.958.556.248	Gastos extraordinarios	194.252
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.450.478.909
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28.983.098.394	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	28.983.098.394	RESULTADO NETO	27.450.478.909
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	68
Cartera al sector agroalimentario del mes	-0-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.866.849.767
Cartera al sector agroalimentario acumulada	820.054.351.224	Índice de Solvencia Patrimonial	26,29%
Captaciones de entidades oficiales	2.246.219.852.467	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	143.741.092.519	Créditos otorgados al sector salud	-0-



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA M.
Auditor Interno



CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ
Controllor Corporativo