

## 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  
Manuel Bonilla Salas  
Emilio González Gómez

**DIRECTORES SUPLENTE**

Miguel Eduardo Archila Morales  
Fernando Delgado Sorondo  
José Gregorio Ibáñez jaimés

**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 JULIO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
<b>DISPONIBILIDADES</b> 18.387.988.554.305		<b>PASIVO</b>								
Efectivo	5.787.065.814.529	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> 21.209.142.399.173								
Banco Central de Venezuela	5.534.202.682.854	Depósitos a la vista	20.245.137.386.189							
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.979.759	Cuentas corrientes no remuneradas	8.389.213.711.644							
Bancos y corresponsales del exterior	7.066.717.077.163	Cuentas corrientes remuneradas	242.646.131.243							
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.042.425.722.290							
Efectos de cobro inmediato	-0-	Depósitos y certificados a la vista	2.080.000.000							
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Ctas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	10.568.771.821.012							
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> 3.779.190.757.614		Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-							
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	677.722.000.000	Otras obligaciones a la vista	30.551.915.024							
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-							
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	829.577.850.049	Depósitos de ahorro	924.738.732.509							
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.319	Depósitos a plazo	6.300.000.001							
Inversiones de disponibilidad restringida	2.270.489.482.517	Títulos valores emitidos por la institución	-0-							
Inversiones en otros títulos valores	1.406.729	Captaciones del público restringidas	2.414.365.450							
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> 1.284.890.914.186		<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -0-								
Créditos vigentes	1.334.056.610.417	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b> -0-								
Créditos reestructurados	-0-	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> 487.922.000.000								
Créditos vencidos	7.633.988.507	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	487.922.000.000							
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-							
(Provisión para cartera de créditos)	(56.799.684.738)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-							
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> 244.237.573.055		Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.672.168.911.099	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-							
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.416.369.985	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b> -0-								
Comisiones por cobrar	-0-	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> 9.295.261.473								
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	614.139.251							
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.435.347.708.029)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-							
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> -0-		Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-							
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.681.122.222							
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-							
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-							
<b>BIENES REALIZABLES</b> 1		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-							
<b>BIENES DE USO</b> 110.483.155.618		<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> 1.634.980.914.031								
<b>OTROS ACTIVOS</b> 3.312.293.699.235		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -0-								
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> 27.119.084.654.014		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -0-								
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> 161.999.068.002		<b>TOTAL DEL PASIVO</b> 23.341.340.574.677								
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> -0-		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> (433.270.657.670)								
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -0-		<b>PATRIMONIO</b>								
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> -0-		<b>CAPITAL SOCIAL</b> 3.200								
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> -0-		Capital pagado	3.200							
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> 19.468.505.863.221		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -0-								
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> -0-		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> 402.426.089.609								
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> -0-		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> 3.718								
		<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> 9.982.517.857.974								
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> 99.556.108.623								
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> (6.273.485.326.117)								
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -0-								
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b> 4.211.014.737.007								
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> 27.119.084.654.014								

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 AL 31 DE JULIO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		MARGEN FINANCIERO NETO	
Ingresos por disponibilidades	8.274	Otros ingresos operativos	576.198.094.572
Ingresos por inversiones en títulos valores	66.320.099.500	Otros gastos operativos	283.330.597.563
Ingresos por cartera de créditos	43.821.818.046	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>363.221.733.760</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>790.899.579.137</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	437.719.400.410
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	334.440.130.987
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.343.027.064
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> 28.134.059.652		Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.397.020.676
Gastos por captaciones del público	28.134.059.652	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(427.677.845.377)</b>
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	1.947.696
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	4.783.144.087
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(432.459.041.768)</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> 82.007.866.168		Gastos extraordinarios	811.615.902
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	372.462	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(433.270.657.670)</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.654.001.879	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	11.654.001.879	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(433.270.657.670)</b>
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-		
<b>Inversiones cedidas</b> -0-		Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	68
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b> -0-		Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.996.698.765
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b> 768.941.745.389		Índice de Solvencia Patrimonial	18,32%
<b>Captaciones de entidades oficiales</b> 3.058.861.269.894		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b> 155.368.276.330		Créditos otorgados al sector salud	-0-



**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva



**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno



**CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ**  
VP. de Control Financiero y Proyectos