

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2021 (expresado en Bs.)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>7.670.690.732.361</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>27.811.728.470.203</b>
Efectivo 5.087.594.729.189	Depósitos a la vista 22.129.830.549.083
Banco Central de Venezuela 2.326.033.157.903	Cuentas corrientes no remuneradas 8.672.085.217.997
Bancos y otras instituciones financieras del país 1.701.417.884	Cuentas corrientes remuneradas 5.886.882.086.162
Bancos y corresponsales del exterior 255.302.627.385	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 2.653.828.037.288
Efectos de cobro inmediato 58.800.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C
(Provisión para disponibilidades) -	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>27.286.853.262.384</b>	Otras obligaciones a la vista 5.578.345.776.331
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias -	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
Inversiones en títulos valores para negociar -	Depósitos de ahorro 103.552.144.789
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 696.948.929	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 27.286.156.313.416	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 39	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores -	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>15.759.511.055.336</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 16.057.432.712.083	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>2.981.852.153.515</b>
Créditos reestructurados 72.865.768.161	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 2.981.852.153.515
Créditos vencidos 507.069.866.336	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año -
Créditos en litigio -	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año -
(Provisión para cartera de créditos) (877.857.291.244)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>1.548.820.451.474</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 8.326.329.932.953	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 72.381.171.014	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>340.705.929.938</b>
Comisiones por cobrar 11.602.185.303	Gastos por pagar por captaciones del público 190.954.828.233
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar -	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (6.861.492.837.796)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> -	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 149.751.101.704
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera -
Inversiones en sucursales -	Gastos por pagar por otras obligaciones -
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas -
<b>BIENES REALIZABLES</b> -	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>4.932.570.322.036</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>1.424.410.125.740</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>14.017.916.563.000</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>67.708.202.190.294</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>36.066.856.875.692</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>773.503.925.753</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> -	<b>PATRIMONIO</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>372</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	Capital pagado 372
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> -	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> -	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>134.590.500.756.208</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>39.624.175.011</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> -	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>30.080.919.283.857</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> -	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>752.856.969.623</b>
	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b> -
	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> <b>(5.559.040.013)</b>
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>30.867.841.388.850</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>67.708.202.190.294</b>

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2021 AL 31 DE AGOSTO DE 2021 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>2.537.316.608.451</b>	Otros ingresos operativos 1.441.636.579.938
Ingresos por disponibilidades 2	Otros gastos operativos (482.607.361.787)
Ingresos por inversiones en títulos valores 542.299.931.746	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>1.439.868.760.528</b>
Ingresos por cartera de créditos 1.995.016.676.702	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(402.031.938.412)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (13.506.326.239)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (298.232.180.617)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (34.545.442.169)
Otros ingresos financieros -	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (55.747.989.388)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(1.935.726.082.238)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>1.037.836.822.116</b>
Gastos por captaciones del público (1.068.482.345.400)	Ingresos por bienes realizables -
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -	Ingresos por programas especiales -
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH -	Ingresos operativos varios 9.232.446.949
Gastos por otros financiamientos obtenidos (867.241.471.552)	Gastos por bienes realizables -
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera -	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos -
Gastos por obligaciones subordinadas -	Gastos operativos varios (253.565.343.312)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>793.503.925.753</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (2.265.285)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>601.590.526.213</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>793.503.925.753</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 3.010.350	Impuesto sobre la renta (20.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (120.753.994.186)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>773.503.925.753</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (120.753.994.186)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>480.839.542.378</b>	

  
Presidente de la Junta Directiva

  
Director

  
Vicepresidente de Planificación y Control Financiero

  
Auditor Interno Interino

Inversiones cedidas -	Microcréditos 16.425.876.243.364
Cartera agrícola del mes -	Créditos al sector turismo según la legislación vigente -
Cartera agrícola acumulada -	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -
Captaciones de entidades oficiales 10.129.836.781.143	Créditos a la actividad manufacturera -
	Índice de Solvencia Patrimonial 84,57%

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Vladimir J. Falcón W	María de la Concepción de Araujo Camilo Feijoo Pérez	Gordy Palmero Luján	Régulo Martínez Barrios
	Evelyn Rodríguez Branger Asdrúbal Oliveros	Jean Marc Goguikian K Álvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia Maritza Meszaros Reyes	
	Randolfo Díaz Muñoz José Gerardo Rivas		María Consuelo Faría	