



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/21

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	33.131.468.039.360,23
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	33.131.468.040.718,30

<b>PRESIDENTE</b>	ARISTIDES MAZA TIRADO
<b>SUPLENTE</b>	OCTAVIO MAZA DUERTO
<b>VICEPRESIDENTE</b>	EDMUND KABCHI MURGUS
<b>SUPLENTE</b>	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

### JUNTA DIRECTIVA

<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b>	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	---

<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>	GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
<b>SECRETARIO</b>	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/07/21	PASIVO	AL 31/07/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>22.230.148.775.114</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>10.304.918.359.670</b>
Efectivo	676.901.405.840	Depósitos en Cuentas Corrientes	7.427.735.745.473
Banco Central de Venezuela	5.081.700.681.062	Cuentas Corrientes No Remuneradas	5.233.601.726.627
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	669.797.996.852
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.471.546.688.212	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.523.286.021.994
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.050.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	23.174.460.044
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>19.253.085.347.792</b>	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	2.854.008.130.217
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.109.341.406.534	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	13.806.052.756.982	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringida	4.337.690.304.880	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	879.396	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.377.994.144.841</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>542.580.048.654</b>
Créditos Vigentes	1.402.615.242.303	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	542.580.048.654
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	73.947.010	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	138	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(24.695.044.610)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>869.580.476.962</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	867.967.604.391	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>12.408.354</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.181.643.112	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	12.408.345
Comisiones por Cobrar	431.884.214	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(654.755)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>4.278.146.789.198</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>2.077.754.228.240</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.458.348.009.273</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>15.125.657.605.876</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>48.266.910.982.222</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>9.785.335.628</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/07/21</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>165.034.822.002</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	22.557.362.667	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.611</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>37.635.740.358.271</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>15.395.972.167.213</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>69.711.842.661</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(4.573.984.163.183)</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>33.131.468.040.718</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>48.266.910.982.222</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 Y 31/07/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/07/21		AL 31/07/21
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>399.651.053.411</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(35.444.172.166)</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.308.186.446.146
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	227.815.821.303	Otros Gastos Operativos	(40.598.799.457)
Ingresos por Cartera de Créditos	171.817.692.390	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.232.143.474.523</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	17.539.718	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.221.780.583.497)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(461.808.617.972)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(708.481.758.599)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.830.132.674)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(429.707.960.607)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(48.660.074.252)
Gastos por Captaciones del Público	(59.262.150.602)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10.362.891.026</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(42.305.164.146)	Ingresos Operativos Varios	19.638.650
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 Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Operativos Varios	(597.194.048)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>9.785.335.628</b>
Otros Gastos Financieros	(328.140.645.859)	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(30.056.907.196)</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>9.785.335.628</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(5.387.264.970)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(5.387.264.970)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>9.785.335.628</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/07/21	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
		TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	Inversión	18	226			3	247
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	Garantía		46				46
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>360.090.418.261</b>	Administración	121.061.577.143	121.199.288	4	146	7.803.348	121.190.579.929
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.611.018.091.454</b>	Características mixtas						
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>7.987.354.630</b>	Otros						
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>121.061.577.161</b>	<b>121.199.560</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.351</b>	<b>121.190.580.222</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>1.877.970</b>							
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>117,37</b>							
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>							

ARISTIDES MAZA TIRADO  
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ  
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA  
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS  
**Deloitte**  
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO  
MARY VILLARROEL  
COMISARIOS: ÁNGEL FLORES  
SUPLENTE: MARIBEL CARABALLO

