



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/21

(Expresado en bolívares)

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

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHE ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHE MURGUS	SECRETARIO CESAR CONTRERAS
SUPLENTE EDMUNDO KABCHE ZAKIA		

ACTIVO	AL 31/07/21	PASIVO	AL 31/07/21
DISPONIBILIDADES	22.230.148.775.114	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.304.918.359.670
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
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.253.085.347.792	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	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.377.994.144.841	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	542.580.048.654
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
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	869.580.476.962	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	867.967.604.391	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.408.354
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
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.278.146.789.198
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.077.754.228.240	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	2.458.348.009.273	TOTAL DEL PASIVO	15.125.657.605.876
TOTAL DEL ACTIVO	48.266.910.982.222	GESTIÓN OPERATIVA	9.785.335.628
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/07/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	165.034.822.002	CAPITAL SOCIAL	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	1.358
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	22.557.362.667	RESERVA DE CAPITAL	1.611
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	37.635.740.358.271
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.395.972.167.213	RESULTADOS ACUMULADOS	69.711.842.661
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(4.573.984.163.183)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	33.131.468.040.718
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	48.266.910.982.222

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
INGRESOS FINANCIEROS	399.651.053.411	MARGEN FINANCIERO NETO	(35.444.172.166)
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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.232.143.474.523
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	17.539.718	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.221.780.583.497)
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)
GASTOS FINANCIEROS	(429.707.960.607)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(48.660.074.252)
Gastos por Captaciones del Público	(59.262.150.602)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.362.891.026
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	MARGEN OPERATIVO NETO	9.785.335.628
Otros Gastos Financieros	(328.140.645.859)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(30.056.907.196)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	9.785.335.628
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)	RESULTADO NETO	9.785.335.628
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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	18	226			3	247
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	360.090.418.261	Administración	121.061.577.143	121.199.288	4	146	7.803.348	121.190.579.929
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.611.018.091.454	Características mixtas						
MICROCREDITOS	7.987.354.630	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	121.061.577.161	121.199.560	4	146	7.803.351	121.190.580.222
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	1.877.970							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	117,37							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Maramba & Asociados

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

