

CAPITAL SUSCRITO Bs. 1.700
 CAPITAL PAGADO Bs. 1.700
 RESERVAS DE CAPITAL Bs. 3.781.548.643.846

Comisarios
 José E. Rendón
 Julio C. Villarreal A.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2021

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

| | |
|--|---------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 6.740.694.203.439 |
| Efectivo | 326.317.226.117 |
| Banco Central de Venezuela | 1.402.472.464.256 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 448.865.224 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 4.884.680.433.013 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 126.799.140.727 |
| (Provisión para Disponibilidades) | (23.925.898) |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 1.532.195.576.605 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores para negociar | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta | 17.748.702.410 |
| Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento | 25.886.177.337 |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida | 1.488.560.329.383 |
| Inversiones en otros Títulos Valores | 367.475 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 5.195.328.016.354 |
| Créditos Vigentes | 5.283.815.431.091 |
| Créditos Reestructurados | 0 |
| Créditos Vencidos | 6.931.918.016 |
| Créditos en Litigio | 0 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | (95.419.332.753) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 50.568.024.747 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 10.275.631 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 50.582.819.914 |
| Comisiones por Cobrar | 20.176 |
| Rendimientos y comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | (25.090.974) |
| 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 | 0 |
| BIENES DE USO | 201.498.693.761 |
| OTROS ACTIVOS | 1.424.319.179.979 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 15.144.603.694.885 |

| | |
|---|--------------------------|
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 5.242.066.165 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 164.824.520.181 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS | 0 |
| 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 | 4.269.924.469.597 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 |
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 0 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 2.823.538.329.533 |
| MICROCRÉDITOS | 171.541.671.794 |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | 22 |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR | 0 |
| HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 26,94 |

PASIVO Y PATRIMONIO

| | |
|---|---------------------------|
| PASIVO | 10.666.506.495.309 |
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 9.949.044.064.518 |
| Depósitos en Cuentas Corrientes | 3.896.099.328.488 |
| Cuentas Corrientes no Remuneradas | 2.533.129.977.715 |
| Cuentas Corrientes Remuneradas | 438.753.273.621 |
| Cuenta según Convenio Cambiario N° 20 | 0 |
| Depósitos y Certificados a la Vista | 3.081.061.484.694 |
| Cuenta Corriente S/ Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad | 136.497.694.676 |
| Otras Obligaciones a la Vista | 0 |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 580.919.705.069 |
| Depósitos de Ahorro | 45.031.045 |
| Depósitos a Plazo | 0 |
| Títulos Valores emitidos por la Institución | 0 |
| Captaciones del Público Restringidas | 1 |
| 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 | 25.137.766.447 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año | 0 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año | 0 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año | 25.137.766.447 |
| 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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 1.170.378 |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 1.170.378 |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 |
| Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos | 0 |
| 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 | 797.198.243.941 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 11.488.843.676.075 |
| GESTION OPERATIVA | 16.573.773.299 |
| PATRIMONIO | 1.700 |
| CAPITAL SOCIAL | 1.700 |
| Capital Pagado | 1.700 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 50.000 |
| RESERVAS DE CAPITAL | 2.242 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 3.756.647.855.188 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 24.900.736.416 |
| GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS | 0 |
| VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | (142.362.400.034) |
| ACCIONES EN TESORERÍA | 0 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | 3.639.186.245.512 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 15.144.603.694.885 |


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 | 17 | 85 | 0 | 0 | 220 | 322 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 12.687.578.589 | 0 | 0 | 139.202.476.547 | 151.890.055.136 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 17 | 12.687.578.674 | 0 | 0 | 139.202.476.767 | 151.890.055.458 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2021

(Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|--------------------------|--|----------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 2.447.077.164.564 | MENOS : | (1.781.840.722.666) |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (841.904.666.644) |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 82.692.638 | Gastos de Personal | (913.066.659.402) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 2.446.994.471.926 | Gastos Generales y Administrativos | (9.941.421.969) |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (16.927.974.651) |
| Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras | 0 |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 720.983.006.669 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (484.139.339.262) | Ingresos por programas especiales | 0 |
| Gastos por Captaciones del Público | (40.200.082.682) | Ingresos operativos varios | 0 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | (443.939.256.580) | Gastos operativos varios | (700.186.059.791) |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 20.796.946.878 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| Gastos por Otras Obligaciones | 0 | Gastos Extraordinarios | (947.394.254) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 19.849.552.624 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | Impuesto sobre la renta | (3.275.779.324) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.962.937.825.302 | RESULTADO NETO | 16.573.773.299 |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros | 301.550 | | |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros | (14.083.148.142) | | |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | (14.083.148.142) | | |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1.948.854.978.710 | | |
| Otros Ingresos Operativos | 575.095.784.125 | | |
| Otros Gastos Operativos | (21.127.033.500) | | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 2.502.823.729.335 | | |



S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva



FORTUNATO BENACERRAF
Presidente Ejecutivo



MANUEL PALMA
Vice-Presidente de Contabilidad



REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación