



CAPITAL SUSCRITO	Bs.	23.797
CAPITAL PAGADO	Bs.	23.797
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	143.893.346.657.816
PATRIMONIO	Bs.	143.893.346.681.613

BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2021

VÍCTOR J. VARGAS I.
Presidente

(Expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	173.855.049.155.669
Efectivo	16.137.547.382.500
Banco Central de Venezuela	1.655.337.646.264
Bancos y otras instituciones financieras del país	12.610.131
Bancos y corresponsales del exterior	156.484.127.660.962
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	13.999.500.000 (435.975.644.188)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	221.629.630.488.161
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.161.618.371.094
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	288.692.695.212.455
Inversiones de disponibilidad restringida	29.950.459.261.093
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	2.759.686 (99.175.145.116.167)
CARTERA DE CRÉDITOS	62.470.297.760.519
Créditos vigentes	64.241.006.034.422
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	57.335.287.165
Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	0 (1.828.043.561.068)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	670.847.270.182
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	36.832.633.900.772
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	715.983.414.188
Comisiones por cobrar	7.254.674.015
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0 (36.885.024.718.793)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.551.592.681.034
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	12.389.194.657.268
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0 (1.837.601.976.234)
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	5.282.304.251.823
OTROS ACTIVOS	88.327.863.825.923
TOTAL DEL ACTIVO	562.787.585.433.311

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	293.317.243.728.178
Depósitos a la vista	274.287.512.816.633
Cuentas corrientes no remuneradas	108.181.591.055.981
Cuentas corrientes remuneradas	9.184.628.501.934
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	86.376.379.275.810
Depósitos y certificados a la vista	8.231.493.844.642
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	62.313.420.138.266
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	928.135.523.134
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	18.101.585.374.451
Depósitos a plazo	10.013.960
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
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	2.758.094.271.227
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	378.763.924.807
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	2.379.330.346.420
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 INTERMEDIACION FINANCIERA	280.555.408.084
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	130.946.554.929
Gastos por pagar por captaciones del público	118.321.428.737
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.625.126.192
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	122.396.492.961.275
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	418.883.332.923.693
GESTIÓN OPERATIVA	10.905.828.005
PATRIMONIO	23.797
CAPITAL SOCIAL	23.797
Capital pagado	23.797
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	10.102.847.109.653
RESERVAS DE CAPITAL	3.833.131
AJUSTES AL PATRIMONIO	138.077.712.825.153
RESULTADOS ACUMULADOS	1.508.700.564.929
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(5.795.917.675.050)
TOTAL DEL PATRIMONIO	143.893.346.681.613
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	562.787.585.433.311

VÍCTOR J. VARGAS I.
PRESIDENTE

DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez
Antoneido Ferrer
Vicente Lozano
Ernesto Valbuena

DIRECTORES SUPLENTE:

Marianella Mendez
Luis Alfonso de Borbón

COMISARIOS PRINCIPALES:

Ingrid Blanco García

COMISARIOS SUPLENTE:

Mario Roger Socorro Pacheco
Leonel Enrique Amaya Vergel

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-07-2021 AL 31-07-2021
(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	1.392.414.184.092	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	165.987.751.116	MARGEN FINANCIERO NETO	(155.725.379.949)
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.783.676.688	Otros Ingresos operativos	6.589.205.435.070
Ingresos por cartera de créditos	1.216.873.147.643	Otros Gastos operativos	559.541.883.237
Ingresos por otras cuentas por cobrar	769.608.645	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	5.873.938.171.884
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	5.371.730.770.400
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	626.014.882.552
Otros Ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	4.270.801.967.001
GASTOS FINANCIEROS	1.531.143.457.725	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	38.059.195.911
Gastos por captaciones del público	1.254.178.780.178	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	436.854.724.936
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	502.207.401.484
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	276.964.677.547	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos operativos varios	145.822.140.792
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	637.123.714.271
Otros gastos financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	10.905.828.005
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(138.729.273.633)	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.057.054	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.000.163.370	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.905.828.005
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	17.000.163.370	Impuesto sobre la renta	0
		RESULTADO NETO	10.905.828.005

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

Tipos de fideicomisos	Personas		Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital		Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
	Naturales	Jurídicas					
Inversión	91	23.155.526.954	0	88.340.681	48	23.243.867.774	
Garantía	0	0	0	0	0	0	
Administración	42.603.182	2.260.183.257.267	94	275.571.304.237	12.545.233.896	2.548.342.398.676	
Características Mixtas	0	65	0	0	0	65	
Otros	0	0	0	0	0	0	
TOTAL	42.603.273	2.283.338.784.286	94	275.659.644.918	12.545.233.944	2.571.586.266.515	

OMAR HERNANDEZ
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD



Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembro de Crowe Global)

Inversiones Cedidas
Cartera al Sector Agroalimentario del mes
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada
Captaciones de Entidades Oficiales
Microcréditos
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera
Creditos Sector Salud
Índice de Solvencia Patrimonial



El 20 de agosto del 2018 entra en vigencia la Reconversión Monetaria, junto a una nueva familia de billetes y monedas. Para mayor información, ingresa a www.bcv.org.ve

