

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2021 (expresado en Bs.)





ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	5.549.261.699.483	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.396.166.640.084
Efectivo	3.466.821.536.685	Depósitos a la vista	16.106.734.672.558
Banco Central de Venezuela	1.885.066.572.081	Cuentas corrientes no remuneradas	4.582.649.338.156
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.284.373.438	Cuentas corrientes remuneradas	1.956.666.029.658
Bancos y corresponsales del exterior	169.880.217.279	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	2.506.542.525.498
Efectos de cobro inmediato	26.209.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	7.060.876.779.245
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.890.526.894.347	Otras obligaciones a la vista	1.187.682.564.946
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	101.749.402.580
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	435.107.499	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	17.890.089.793.608	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	37	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	1.993.203	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	12.020.038.628.461	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	12.297.643.955.385	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.696.768.092.582
Créditos reestructurados	82.052.995.820	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.696.768.092.582
Créditos vencidos	24.172.080.520	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)	(383.830.403.264)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	693.510.574.062	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	4.825.696.386.574	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	42.173.364.682	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	133.978.960.844
Comisiones por cobrar	41.451.304.329	Gastos por pagar por captaciones del público	80.052.827.942
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)	(4.215.810.481.522)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	53.926.132.903
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	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.447.572.759.017
BIENES DE USO	1.552.043.817.080	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	5.528.242.882.790	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	43.233.624.496.223	TOTAL DEL PASIVO	21.674.486.452.528
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7	GESTIÓN OPERATIVA	543.327.841.436
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	PATRIMONIO	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	CAPITAL SOCIAL	372
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	Capital pagado	372
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	149.210.435.647.766	RESERVAS DE CAPITAL	30.111.518.261
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	20.417.316.327.377
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	RESULTADOS ACUMULADOS	572.116.491.414
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-
		EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3.734.135.165)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	21.015.810.202.259
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	43.233.624.496.223

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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2021 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	5.127.653.432.723	Otros ingresos operativos	739.486.703.691
Ingresos por disponibilidades	7	Otros gastos operativos	(157.279.868.404)
Ingresos por inversiones en títulos valores	812.066.345.142	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.959.272.281.778
Ingresos por cartera de créditos	4.315.587.087.564	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(566.081.563.844)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(10.031.994.810)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(490.432.701.246)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(31.139.757.251)
Otros ingresos financieros	10	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(34.477.110.538)
GASTOS FINANCIEROS	(1.653.428.054.157)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.393.190.717.934
Gastos por captaciones del público	(993.479.691.923)	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	1.776.976.607
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(658.882.667.848)	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	(2.783.639.853.105)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	611.327.841.436
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(1.065.694.386)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.474.225.378.566	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	611.327.841.436
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.212.909	Impuesto sobre la renta	(68.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(97.161.144.984)	RESULTADO NETO	543.327.841.436
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(97.161.144.984)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	3.377.065.446.491		

			
Director	Vicepresidente de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Gerente de Unidad de Control
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	12.301.495.824.620
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	3.924.651.447.862	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	93,53%