

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021 (expresado en Bs.)





ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>5.313.597.542.178</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>11.188.186.670.247</b>
Efectivo 3.986.767.213.224	Depósitos a la vista 9.928.782.658.880
Banco Central de Venezuela 1.287.980.703.049	Cuentas corrientes no remuneradas 6.181.446.958.593
Bancos y otras instituciones financieras del país 134.574.363	Cuentas corrientes remuneradas 780.461.430.489
Bancos y corresponsales del exterior 33.574.051.542	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 -
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 2.966.874.269.798
Efectos de cobro inmediato 5.141.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
(Provisión para disponibilidades) -	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>11.752.541.884.204</b>	Otras obligaciones a la vista 1.195.934.108.383
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 63.469.902.984
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 297.097.656	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 11.752.242.812.023	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 37	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores 1.974.488	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>11.355.868.957.374</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 11.519.923.547.496	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>1.368.302.989.651</b>
Créditos reestructurados -	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 1.368.302.989.651
Créditos vencidos 178.950.054.889	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) (343.004.645.011)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>837.942.359.856</b>	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 2.848.625.163.696	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 37.210.664.772	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>120.696.370.544</b>
Comisiones por cobrar 61.405.245.640	Gastos por pagar por captaciones del público 100.257.212.300
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) (2.109.298.714.252)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> -	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 20.439.158.244
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 -
<b>BIENES REALIZABLES</b> -	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>2.274.973.859.691</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>1.454.439.589.635</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>3.376.787.260.331</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>34.091.177.593.578</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>14.952.159.890.133</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>350.433.196.766</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> -	<b>PATRIMONIO</b> -
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>372</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	Capital pagado 372
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> -	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> -	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>146.022.904.157.687</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>30.111.518.261</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> -	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>18.188.834.529.874</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> -	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>572.116.491.414</b>
	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b> -
	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> <b>(2.478.033.242)</b>
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>18.788.584.506.679</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>34.091.177.593.578</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE ENERO DE 2021 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>1.703.442.438.716</b>	Otros ingresos operativos 141.392.136.075
Ingresos por disponibilidades -	Otros gastos operativos (17.373.697.096)
Ingresos por inversiones en títulos valores 349.239.705.149	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>1.510.169.252.304</b>
Ingresos por cartera de créditos 1.354.202.733.557	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(125.770.242.446)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (2.274.870.324)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (111.578.514.470)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (3.416.060.336)
Otros ingresos financieros 10	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (8.500.797.316)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(266.300.020.569)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>1.384.399.009.858</b>
Gastos por captaciones del público (181.498.356.655)	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 586.228.314
Gastos por otros financiamientos obtenidos (83.990.508.937)	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 (1.026.552.041.404)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>358.433.196.768</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (811.154.977)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>1.437.142.418.147</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>358.433.196.766</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 1.100.000	Impuesto sobre la renta (8.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (50.992.704.822)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>350.433.196.766</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (50.992.704.822)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>1.386.150.813.325</b>	

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas -	Microcréditos 11.465.470.008.157		
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 4.017.096.645.553	Créditos a la actividad manufacturera -		
	Índice de Solvencia Patrimonial 92,50%		