

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

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBILIDADES 5.313.597.542.178	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 11.188.186.670.247
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 -
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 11.752.541.884.204	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) -	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA -
CARTERA DE CRÉDITOS 11.355.868.957.374	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH -
Créditos vigentes 11.519.923.547.496	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 1.368.302.989.651
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 -
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 837.942.359.856	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	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 37.210.664.772	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 120.696.370.544
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 -
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES -	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 -
BIENES REALIZABLES -	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 2.274.973.859.691
BIENES DE USO 1.454.439.589.635	OBLIGACIONES SUBORDINADAS -
OTROS ACTIVOS 3.376.787.260.331	OTRAS OBLIGACIONES -
TOTAL DEL ACTIVO 34.091.177.593.578	TOTAL DEL PASIVO 14.952.159.890.133
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 7	GESTIÓN OPERATIVA 350.433.196.766
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 146.022.904.157.687	RESERVAS DE CAPITAL 30.111.518.261
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS -	AJUSTES AL PATRIMONIO 18.188.834.529.874
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 (2.478.033.242)
	(ACCIONES EN TESORERÍA) -
	TOTAL DEL PATRIMONIO 18.788.584.506.679
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 34.091.177.593.578

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 31 DE ENERO DE 2021 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS 1.703.442.438.716	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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 1.510.169.252.304
Ingresos por cartera de créditos 1.354.202.733.557	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (125.770.242.446)
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)
GASTOS FINANCIEROS (266.300.020.569)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 1.384.399.009.858
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 -	MARGEN OPERATIVO NETO 358.433.196.768
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (811.154.977)	Gastos extraordinarios -
MARGEN FINANCIERO BRUTO 1.437.142.418.147	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 358.433.196.766
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)	RESULTADO NETO 350.433.196.766
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (50.992.704.822)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
MARGEN FINANCIERO NETO 1.386.150.813.325	

			
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%		

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Vladimir J. Falcón W	Evelyn Rodríguez Branger Asdrúbal Oliveros	Randolfo Díaz Muñoz José Gerardo Rivas	María de la Concepción de Araujo Camilo Feijoo Pérez
	Jean Marc Goguikian K Álvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia Maritza Meszaros Reyes	María Consuelo Faría Gordy Palmero Luján	Régulo Martínez Barrios