

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2021 (expresado en Bs.)





ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.957.758.260.697</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>14.891.824.738.400</b>
Efectivo	3.886.526.805.113	Depósitos a la vista	14.776.392.471.452
Banco Central de Venezuela	1.018.602.178.093	Cuentas corrientes no remuneradas	4.451.930.058.683
Bancos y otras instituciones financieras del país	176.418.349	Cuentas corrientes remuneradas	1.742.116.440.640
Bancos y corresponsales del exterior	34.452.859.143	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	3.054.177.216.494
Efectos de cobro inmediato	18.000.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	5.528.168.755.635
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>13.133.478.996.918</b>	Otras obligaciones a la vista	35.116.356.661
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.032.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	80.315.910.287
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	304.161.553	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.101.172.855.161	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	37	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	1.980.167	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>11.814.314.938.823</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>-</b>
Créditos vigentes	12.173.512.863.644	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.525.441.688.347</b>
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.525.441.688.347
Créditos vencidos	2.723.072.819	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)	(361.920.997.640)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>239.587.508.806</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	3.048.843.567.299	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.909.707.545	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>15.448.111.634</b>
Comisiones por cobrar	32.827.543.111	Gastos por pagar por captaciones del público	-
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)	(2.872.993.309.149)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.448.111.634
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>-</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.903.484.004.412</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.677.614.202.063</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.988.132.123.065</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>35.810.886.030.372</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>19.336.198.542.793</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>400.170.960.899</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>372</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>	Capital pagado	372
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>-</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>145.848.727.967.342</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>30.111.518.261</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>15.474.831.616.175</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>572.116.491.414</b>
		<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b>	<b>-</b>
		EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(2.543.099.541)
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>16.074.516.526.680</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>35.810.886.030.372</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 28 DE FEBRERO DE 2021 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.751.142.376.282</b>	Otros ingresos operativos	322.613.354.618
Ingresos por disponibilidades	2	Otros gastos operativos	(61.068.593.797)
Ingresos por inversiones en títulos valores	537.587.557.81	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.495.696.968.593</b>
Ingresos por cartera de créditos	2.213.554.818.458	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(264.123.657.075)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(4.580.249.705)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(235.709.692.066)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(6.832.120.673)
Otros ingresos financieros	10	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(17.001.594.632)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(447.041.747.715)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.231.573.311.517</b>
Gastos por captaciones del público	(255.867.916.429)	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	1.452.267.092
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(190.236.760.980)	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	(1.804.854.617.710)
Gastos por otras obligaciones	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>428.170.960.899</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(937.070.306)	Gastos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.304.100.628.567</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>428.170.960.899</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.212.909	Impuesto sobre la renta	(28.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(69.949.633.704)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>400.170.960.899</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(69.949.633.704)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.234.152.207.772</b>		

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	12.095.799.957.296
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	3.045.224.784.986	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	74,14%

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