

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





ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>8.009.285.584.531</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>24.881.400.484.993</b>
Efectivo 4.319.800.945.136	Depósitos a la vista 22.156.559.777.682
Banco Central de Venezuela 3.490.398.873.169	Cuentas corrientes no remuneradas 9.430.255.232.904
Bancos y otras instituciones financieras del país 1.340.742.906	Cuentas corrientes remuneradas 3.048.778.874.207
Bancos y corresponsales del exterior 192.745.023.320	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 -
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 3.142.688.398.500
Efectos de cobro inmediato 5.000.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C 6.534.837.272.072
(Provisión para disponibilidades) -	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>20.374.688.006.537</b>	Otras obligaciones a la vista 2.615.209.907.552
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 109.630.799.659
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 548.610.275	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 20.374.137.396.436	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 37	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores 1.999.788	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>14.667.962.336.600</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 15.023.828.136.333	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>1.597.369.315.906</b>
Créditos reestructurados 93.275.211.320	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 1.597.369.315.906
Créditos vencidos 26.656.594.085	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) (475.797.605.139)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>936.032.074.908</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 5.677.929.561.026	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 52.781.522.525	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>232.605.820.390</b>
Comisiones por cobrar 25.886.963.317	Gastos por pagar por captaciones del público 149.693.235.549
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) (4.820.565.971.960)	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 82.912.584.841
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>2.784.253.593.263</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>1.508.402.510.343</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>8.727.020.141.910</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>54.223.390.654.828</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>29.495.629.214.452</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>639.605.032.489</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>158.460.199.282.006</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>23.490.107.590.025</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>(4.179.192.184)</b>
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>24.088.156.407.887</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>54.223.390.654.828</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 MAYO DE 2021 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>5.986.207.934.821</b>	Otros ingresos operativos 1.135.106.321.938
Ingresos por disponibilidades 7	Otros gastos operativos (278.948.604.942)
Ingresos por inversiones en títulos valores 1.061.233.602.017	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>4.443.576.137.316</b>
Ingresos por cartera de créditos 4.924.974.332.787	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(763.162.537.043)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (15.555.565.920)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (658.512.503.717)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (17.080.301.681)
Otros ingresos financieros 10	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (72.014.165.725)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(2.232.809.956.417)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>3.680.413.600.273</b>
Gastos por captaciones del público (1.286.608.989.716)	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 2.582.624.181
Gastos por otros financiamientos obtenidos (944.885.936.233)	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 (2.955.391.191.966)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>727.605.032.489</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (1.315.030.469)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>3.753.397.978.404</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>727.605.032.489</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 1.212.909	Impuesto sobre la renta (88.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (165.980.770.992)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>639.605.032.489</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (165.980.770.992)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>3.587.418.420.321</b>	

			
Director	Vicepresidente de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Gerente de Unidad Control Financiero
Inversiones cedidas -	Microcréditos 14.912.045.140.559		
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 6.049.652.570.179	Créditos a la actividad manufacturera -		
	Índice de Solvencia Patrimonial 82,90%		