

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.900.829.309.577</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>11.891.689.016.912</b>
Efectivo	5.031.227.582.755	Depósitos a la vista	9.729.165.760.542
Banco Central de Venezuela	4.530.929.644.649	Cuentas corrientes no remuneradas	2.452.172.444.215
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.713.828.069.268
Bancos y corresponsales del exterior	3.336.222.611.639	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	511.074.919.118
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	240.972.625.301
Efectos de cobro inmediato	2.449.470.534	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	4.811.117.682.640
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>2.430.706.204.734</b>	Otras obligaciones a la vista	48.147.168.516
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	2.114.376.083.307
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.364.923.369	Depósitos a plazo	170
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	7.619.590.696.313	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	3.689.709.846.580	Captaciones del público restringidas	4.377
Inversiones en otros títulos valores	1.190.394	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(8.879.960.451.922)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.735.586.631.277</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	5.814.689.915.568	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>543.106</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	24.036.007.469	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	543.106
(Provisión para cartera de créditos)	(103.139.291.760)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>24.641.105.442</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.728.582.682.373	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	24.394.817.196	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>9.433.262.350</b>
Comisiones por cobrar	371.451.781	Gastos por pagar por captaciones del público	9.433.262.350
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.728.707.845.908)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>22.018.310</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.891.327.871.551</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>300.259.888.991</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.216.232.681.355</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>22.608.277.839.686</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>13.792.450.693.919</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>140.256.413.181</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>248.500.002</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.830</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>360.229.879.732</b>	Capital Pagado	2.830
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>101</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>200.000</b>
<b>CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>23.113</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>85,30%</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>7.964.067.023.159</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>711.292.178.345</b>

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	213	2.769.862.019	98	0	561	2.769.862.891
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.250.000.145	30.552.028.646	14.163.161.442	0	0	61.965.190.233
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>17.250.000.358</b>	<b>33.321.890.665</b>	<b>14.163.161.540</b>	<b>0</b>	<b>561</b>	<b>64.735.053.124</b>

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 31/01/2021 (Expresado en Bolívares)			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>908.655.534.653</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>507.898.393.186</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	229.413.521.945
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	628.961.912	Otros Gastos Operativos	(5.510.339.030)
Ingresos por Cartera de Créditos	908.026.572.741	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>731.801.576.101</b>
Ingresos por otras Cuentas por Cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(304.623.350.797)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(86.866.114.397)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(202.742.238.564)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(6.681.219.151)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(400.757.141.467)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(8.333.778.685)
Gastos por Captaciones del Público	(45.118.176.935)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>427.178.225.304</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	(355.638.964.532)	Ingresos Operativos Varios	6.363.958.666
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	(3.017.258)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	(256.091.462.282)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>177.447.704.430</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>507.898.393.186</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>177.447.704.430</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	(37.191.291.249)
Gastos por Incobrabilidad de Cred. y otras Ctas. por Cobrar	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>140.256.413.181</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

**VÍCTOR GILL RAMÍREZ**  
 Presidente

**DONATINA CAFARO**  
 Vicepresidenta de División de Auditoría Interna

**CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ**  
 Vicepresidenta de Contaduría

