

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	14.309.898.669.097	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16.026.911.991.347
Efectivo	5.903.030.901.570	Depósitos a la vista	13.481.988.464.347
Banco Central de Venezuela	4.676.926.367.616	Cuentas corrientes no remuneradas	5.029.966.112.590
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.248.899.049.323
Bancos y corresponsales del exterior	3.729.941.399.911	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	516.567.707.765
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	235.311.327.732
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	5.451.244.266.937
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.727.794.759.747	Otras obligaciones a la vista	60.445.363.624
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.220.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	2.484.478.158.911
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.364.317.861	Depósitos a plazo	20
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	7.822.253.763.914	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	3.779.021.577.723	Captaciones del público restringidas	4.445
Inversiones en otros títulos valores	1.200.895	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(9.094.846.100.646)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	7.407.095.586.264	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Créditos vigentes	7.532.800.138.852	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	523.821
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	22.713.035.711	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	523.821
(Provisión para cartera de créditos)	(148.417.588.299)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.356.842.940	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	1.774.831.573.469	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.213.088.890	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.649.700.407
Comisiones por cobrar	844.684.777	Gastos por pagar por captaciones del público	8.649.700.407
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)	(1.770.532.504.196)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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
BIENES REALIZABLES	20.969.819	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.284.717.098.213
BIENES DE USO	322.815.092.125	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	1.355.424.083.186	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	27.154.406.003.178	TOTAL DEL PASIVO	18.320.279.313.788
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	925.289.538.496
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	PATRIMONIO	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	745.090.511.222	CAPITAL SOCIAL	2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	362.242.909.490	Capital Pagado	2.830
MICROCRÉDITOS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	101	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	200.000
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	23.113
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	61,30%	AJUSTES AL PATRIMONIO	7.197.334.036.201
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	711.292.178.345
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	210.710.405
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	7.908.837.150.894
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	27.154.406.003.178
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	78.016.864.200
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	86.569.436.612
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	308.423.311.267
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	24.515.316.537.077
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	786
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	3.269.862.050	98	0	562	3.269.862.923
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.251.755.145	47.578.337.162	14.234.181.015	0	0	79.064.273.322
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	17.251.755.358	50.848.199.212	14.234.181.113	0	562	82.334.136.245

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 28/02/2021
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.220.455.482.382	MARGEN FINANCIERO NETO	1.712.628.331.109
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	460.502.113.583
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	109.195.410.212	Otros Gastos Operativos	(10.509.098.977)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.111.260.072.170	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.162.621.345.715
Ingresos por otras Cuentas por Cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(682.909.341.156)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(201.224.536.553)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(451.654.808.931)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(13.362.438.302)
GASTOS FINANCIEROS	(462.548.424.413)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.667.557.370)
Gastos por Captaciones del Público	(103.299.543.214)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.479.712.004.559
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	(359.248.881.199)	Ingresos Operativos Varios	10.830.236.047
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	(4.065.749)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	(448.160.531.359)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.042.377.643.498
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	8.212.649.134
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.757.907.057.969	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1.050.590.292.632
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(45.278.726.860)	Impuesto sobre la Renta	(125.300.754.136)
Gastos por Incobrabilidad de Cred. y otras Ctas. por Cobrar	(45.278.726.860)	RESULTADO NETO	925.289.538.496
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría