

Balance General de publicación al 31 de enero de 2021 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	211.247.165.726.456	227.307.837.665.471	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	186.426.199.031.296	186.426.199.031.296
Efectivo	97.381.360.154.014	97.381.360.154.014	Depósitos a la vista	166.484.678.513.352	166.484.678.513.352
Banco Central de Venezuela	69.313.526.439.348	69.313.526.439.348	Cuentas corrientes no remuneradas	45.030.930.258.544	45.030.930.258.544
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.733.229	8.733.229	Cuentas corrientes remuneradas	26.061.779.902.993	26.061.779.902.993
Bancos y corresponsales del exterior	44.517.665.378.539	60.578.337.317.554	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	11.839.998.956.275	11.839.998.956.275
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	1.163.692.461.479	1.163.692.461.479
Efectos de cobro inmediato	34.605.021.326	34.605.021.326	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	82.388.276.934.061	82.388.276.934.061
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	115.834.436.898	63.984.671.208.506	Otras obligaciones a la vista	3.253.155.094.359	3.253.155.094.359
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	12.872.043.546.320	12.872.043.546.320
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.260.680.146	41.573.001.608.103	Depósitos a plazo	265	265
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	309.269	309.269	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	113.561.307.545	22.958.459.364.528	Captaciones del público restringidas	3.816.321.877.000	3.816.321.877.000
Inversiones en otros títulos valores	12.139.938	12.139.938	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	(546.802.213.332)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	42.847.679.904.767	49.963.271.961.503	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	139.520.702.917	139.520.702.917
Créditos vigentes	43.934.037.792.428	51.176.370.676.544	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.046.583.594	8.046.583.594
Créditos reestructurados	12.441	12.441	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.045.929.644	8.045.929.644
Créditos vencidos	12.300.558.994	12.300.558.994	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	653.950	653.950
(Provisión para cartera de créditos)	(1.098.658.459.096)	(1.225.399.286.476)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	241.582.925.585	651.919.721.074	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	906.135.033	401.718.662.196	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	595.066.436.981	595.066.436.981
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	99.194.837.122	140.516.270.109	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.031.809.093	16.031.809.093
Comisiones por cobrar	156.264.408.855	156.264.408.855	Gastos por pagar por captaciones del público	16.031.809.093	16.031.809.093
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por operaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.782.455.425)	(46.579.620.086)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	89.730.636.551.428	2.578.661.098.374	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.578.661.098.374	2.578.661.098.374	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	87.151.975.453.054	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.312.911.564.189	48.682.359.150.089
BIENES DE USO	71.538.941.996	71.538.941.996	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	14.845.447.007.002	14.911.432.483.108	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	359.099.885.494.132	359.469.333.080.032	TOTAL DEL PASIVO	235.497.776.128.070	235.867.223.713.970
Cuentas Contingentes Deudoras	8.887.935.111.759	8.887.935.111.759	GESTIÓN OPERATIVA	1.452.534.900.603	1.452.534.900.603
Activos de los Fideicomisos	41.702.331.123.214	41.702.331.123.214	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	CAPITAL SOCIAL	4.276	4.276
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Capital Pagado	4.276	4.276
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.002.692.372.611.314	988.156.525.948.804	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	631.732	631.732
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Reservas de Capital	4.704	4.704
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	Ajustes al Patrimonio	116.000.707.448.963	116.000.707.448.963
			Resultados Acumulados	6.592.757.649.872	6.592.757.649.872
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(443.891.274.088)	(443.891.274.088)
			TOTAL DEL PATRIMONIO	122.149.574.465.459	122.149.574.465.459
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	359.099.885.494.132	359.469.333.080.032

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2021 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	4.641.547.908.154	4.847.378.731.687	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.337.078.445.794	8.357.892.433.704
Ingresos por disponibilidades	122.911.556	122.911.556	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.060.160.956.207	4.090.356.615.789
Ingresos por inversiones en títulos valores	433.975.010.432	577.708.896.720	Gastos de personal	608.352.640.891	608.352.640.891
Ingresos por cartera de créditos	4.207.017.158.212	4.269.114.095.457	Gastos generales y administrativos	3.259.345.603.256	3.289.541.262.838
Ingresos por otras cuentas por cobrar	432.827.953	432.827.953	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	87.054.013.151	87.054.013.151
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	105.408.698.909	105.408.698.909
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.276.917.489.587	4.267.535.817.915
Otros ingresos financieros	1	1	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	3.146.130.085.936	3.146.130.085.936	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	967.394.484.607	967.394.484.607	Ingresos operativos varios	75.467.478.999	84.849.150.671
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	1.173.057.184.627	1.173.057.184.627	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.001.661.346.389	1.001.661.346.389	Gastos operativos varios	2.533.803.022.367	2.533.803.022.367
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.818.581.946.219	1.818.581.946.219
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	9.245.996.290	9.245.996.290
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.809.335.949.929	1.809.335.949.929
Otros gastos financieros	4.017.070.313	4.017.070.313	Impuesto sobre la renta	356.801.049.326	356.801.049.326
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.495.417.822.218	1.701.248.645.751	RESULTADO NETO	1.452.534.900.603	1.452.534.900.603
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	102.848.781	102.848.781			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	119.613.715.880	122.827.864.134			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	119.613.715.880	122.827.864.134			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	1.375.906.955.119	1.578.523.630.398			
Otros ingresos operativos	7.600.159.662.640	7.418.425.021.204			
Otros gastos operativos	638.988.171.965	639.056.217.898			

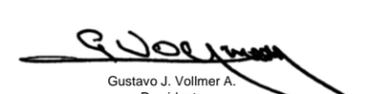
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total	Inversiones Cedidas		
				Mixtas						
Personas Naturales	5.154	0	406.225.181.779	0	0	406.225.186.933	0	0	0	0
Personas Jurídicas	16.637.719.228.015	8.627.236.443.653	12.085.704.801.067	0	132.496.305.086	37.483.156.777.821	0	0	0	0
Administración Central	0	0	85.614.844.593	0	0	85.614.844.593	5.600.003.731	5.600.003.731	5.600.003.731	5.600.003.731
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	7.155	0	687.969.672	0	1.114.103.799	1.802.080.626	3.799.474.554.109	3.799.474.554.109	3.799.474.554.109	3.799.474.554.109
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	46.083.124.391	46.083.124.391	46.083.124.391	46.083.124.391
Organismos con Régimen Especial	19	1.219.636.505.052	2.178.680.237.547	0	25.583.469.939	3.423.900.212.557	2.029.832.546	2.029.832.546	2.029.832.546	2.029.832.546
Total	16.637.719.240.343	9.846.872.948.705	14.756.913.034.658	0	159.193.878.824	41.400.699.102.530	2.399.683.967	2.399.683.967	2.399.683.967	2.399.683.967
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	42,37	42,37	42,36
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	108.935.000.107	108.935.000.107	108.935.000.107


Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas


Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente