

Balance General de publicación al 28 de febrero 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	252.249.858.389.347	266.395.034.499.058	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	239.290.901.081.827	239.290.901.081.827
Efectivo	126.549.065.203.038	126.549.065.203.038	Depósitos a la vista	213.966.079.964.257	213.966.079.964.257
Banco Central de Venezuela	75.900.010.658.406	75.900.010.658.406	Cuentas corrientes no remuneradas	65.077.638.803.923	65.077.638.803.923
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.713.558	8.713.558	Cuentas corrientes remuneradas	36.041.788.667.237	36.041.788.667.237
Bancos y corresponsales del exterior	49.799.633.814.345	63.944.809.924.056	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	11.942.856.892.271	11.942.856.892.271
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.718.593.905.803	2.718.593.905.803
Efectos de cobro inmediato	1.140.000.000	1.140.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	98.185.201.695.023	98.185.201.695.023
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
			Otras obligaciones a la vista	4.698.491.821.820	4.698.491.821.820
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	118.573.560.027	65.605.759.667.374	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Depósitos de ahorro	15.798.870.051.507	15.798.870.051.507
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	1.033.648.041	1.033.648.041
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.251.745.111	42.585.362.292.841	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	306.619	306.619	Captaciones del público restringidas	4.826.425.596.202	4.826.425.596.202
Inversiones de disponibilidad restringida	116.309.370.924	23.514.029.793.001	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.137.373	12.137.373			
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	(493.644.862.460)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	148.233.700.209	148.233.700.209
CARTERA DE CRÉDITOS	46.489.663.223.323	56.229.731.827.133	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.919.345.623.127	12.919.345.623.127
Créditos vigentes	47.608.779.047.216	57.522.334.868.453	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.919.344.988.462	12.919.344.988.462
Créditos reestructurados	8.443	8.443	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	74.093.204.339	74.093.204.339	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	634.665	634.665
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.193.209.036.675)	(1.366.696.254.102)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	288.785.453.982	656.776.525.989	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.819.624.207	18.819.624.207
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	105.214.848.100	105.214.848.100
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.066.295.686	395.039.763.430	Gastos por pagar por captaciones del público	60.400.806.433	60.400.806.433
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	114.163.618.309	153.314.467.388	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	187.205.959.775	187.205.959.775	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	44.814.041.667	44.814.041.667
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(13.650.419.788)	(78.783.664.604)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
			Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	92.082.112.424.615	2.634.748.727.277	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.634.748.727.277	2.634.748.727.277	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	50.266.653.221.344	50.627.293.671.702
Inversiones en sucursales	89.447.363.697.338	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
			TOTAL DEL PASIVO	302.749.168.098.814	303.109.808.549.172
BIENES REALIZABLES	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	2.589.341.503.589	2.589.341.503.589
BIENES DE USO	129.777.259.003	129.777.259.003	PATRIMONIO		
OTROS ACTIVOS	29.428.537.895.502	29.496.120.150.323	CAPITAL SOCIAL	4.276	4.276
TOTAL DEL ACTIVO	420.787.308.205.799	421.147.948.656.157	Capital Pagado	4.276	4.276
			Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	9.094.923.234.099	9.094.923.234.099	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	631.732	631.732
Activos de los Fideicomisos	44.009.871.959.816	44.009.871.959.816	Reservas de Capital	4.704	4.704
Otros Encargos de Confianza	0	0	Ajustes al Patrimonio	109.304.279.602.671	109.304.279.602.671
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Resultados Acumulados	6.592.757.649.872	6.592.757.649.872
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en		
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.049.173.710.730.885	1.034.286.111.915.818	Títulos Valores Disponibles para la Venta	(448.239.289.859)	(448.239.289.859)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	(Acciones en Tesorería)	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	115.448.798.603.396	115.448.798.603.396
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	420.787.308.205.799	421.147.948.656.157

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 28 de febrero 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	12.353.403.558.572	12.761.346.059.108	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.384.464.177.817	19.350.379.304.553
Ingresos por disponibilidades	257.012.857	257.012.857	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.783.924.360.830	9.844.384.263.538
Ingresos por inversiones en títulos valores	574.726.258.366	861.379.358.231	Gastos de personal	1.496.106.734.795	1.496.106.734.795
Ingresos por cartera de créditos	11.749.705.732.605	11.870.995.133.276	Gastos generales y administrativos	7.902.892.201.917	7.963.352.104.625
Ingresos por otras cuentas por cobrar	432.827.958	432.827.958	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	174.108.026.301	174.108.026.301
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	210.817.397.817	210.817.397.817
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.600.539.816.987	9.505.995.041.015
Otros ingresos financieros	28.281.726.786	28.281.726.786	Ingresos por bienes realizables	0	0
			Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	6.358.316.686.297	6.358.316.686.297	Ingresos operativos varios	169.891.213.439	264.435.989.411
Gastos por captaciones del público	2.324.060.200.270	2.324.060.200.270	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	1.440.053.382.847	1.440.053.382.847	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	6.057.029.807.595	6.057.029.807.595
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.585.177.572.083	2.585.177.572.083	MARGEN OPERATIVO NETO	3.713.401.222.831	3.713.401.222.831
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	9.387.601.259	9.387.601.259
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.704.013.621.572	3.704.013.621.572
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	1.114.672.117.983	1.114.672.117.983
Otros gastos financieros	9.025.531.097	9.025.531.097	RESULTADO NETO	2.589.341.503.589	2.589.341.503.589
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.995.086.872.275	6.403.029.372.811			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	167.704.368	167.704.368			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	374.113.715.801	452.712.032.512			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	374.113.715.801	452.712.032.512			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	5.621.140.860.842	5.950.485.044.667			
Otros ingresos operativos	15.285.095.747.270	14.923.287.701.353			
Otros gastos operativos	1.521.772.430.295	1.523.393.441.467			

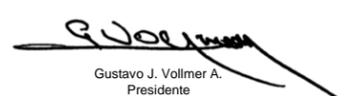
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	5.154	0	416.703.975.829	0	0	416.703.980.983	0	0
Personas Jurídicas	17.056.471.812.037	8.836.007.918.973	13.414.407.181.102	0	165.331.445.514	39.472.218.357.626	4.700.319.660.532	4.700.319.660.532
Administración Central	0	0	89.678.813.483	0	0	89.678.813.483	4.006.562.048.403	4.006.562.048.403
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	7.817	0	685.875.131	0	1.402.333.595	2.088.216.543	3.381.031.763.475	3.381.031.763.475
Entes Descentralizados y otros							1.980.242.165	1.980.242.165
Organismos con Régimen Especial	19	1.249.150.418.189	2.283.258.883.453	0	24.326.432.411	3.556.735.734.072	2.399.464.920	2.399.464.920
Total	17.056.471.825.027	10.085.158.337.162	16.204.734.728.998	0	191.060.211.520	43.537.425.102.707	34.19	34.20
							91.535.000.104	91.535.000.104
							0	0


Nelson R. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas


Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente