

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2021
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	224.600.216.468.320	228.691.355.345.932	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.128.614.608.730.053	1.130.651.499.350.083
Efectivo	58.322.997.659.538	58.325.088.622.791	Depósitos a la vista	1.081.479.482.441.782	1.081.648.413.402.639
Banco Central de Venezuela	131.017.896.510.087	131.017.896.510.087	Cuentas corrientes no remuneradas	114.468.916.965.669	114.468.916.965.669
Bancos y otras instituciones financieras del país	455.005.200	455.005.200	Cuentas corrientes remuneradas	25.317.916.805.388	25.317.916.805.388
Bancos y corresponsales del exterior	33.708.147.727.759	37.797.195.642.118	Cuentas corrientes según Convenio Cambiano N° 20	893.723.441.894.702	893.723.441.894.702
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	168.930.960.857
Efectos de cobro inmediato	1.550.719.565.736	1.550.719.565.736	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiano de Libre Convertibilidad	47.969.206.776.023	47.969.206.776.023
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.262.644.373.421.420	6.588.969.338.911.005	Cambiano de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.206.397.294.136.170	3.206.397.294.136.170	Otras obligaciones a la vista	16.605.078.534.275	16.612.984.091.170
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.652.993.556.633.300	1.658.464.058.245.757	Depósitos de ahorro	23.868.006.079.109	23.868.006.079.109
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.370.263.950.846.000	1.691.118.414.723.128	Depósitos a plazo	6.662.041.674.885	7.887.680.833.309
Inversiones de disponibilidad restringida	32.989.530.125.852	32.989.530.125.852	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	41.680.098	41.680.098	Captaciones del público restringidas	2	634.414.943.856
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	74.894.791.929.297	74.894.791.929.297	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	79.493.650.623.647	79.493.650.623.647	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	240.383.822.033	240.383.822.033
Créditos reestructurados	507.897.775	507.897.775	DE VIVIENDA Y HABITAT	240.383.822.033	240.383.822.033
Créditos vencidos	408.317.641.782	408.317.641.782	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.307.595.424.303.293	2.307.595.424.303.293
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	939.797.283.171.488	939.797.283.171.488
(Provisión para cartera de créditos)	(5.007.684.233.907)	(5.007.684.233.907)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.367.798.141.131.804	1.367.798.141.131.804
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.395.665.119.585	2.395.665.119.585	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.206.104.024.089	2.206.104.024.089	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	104.974.492.562	104.974.492.562	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	140.932.804.622	140.932.804.622	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	526.026.990.394	526.070.034.164
	(56.346.201.688)	(56.346.201.688)	Gastos por pagar por captaciones del público	525.996.748.985	526.039.792.755
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	446.848.656.647.639	96.774.488.708.437	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	96.774.488.708.546	96.774.488.708.546	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco	0	0
Inversiones en sucursales	401.484.237.022.494	0	Nacional de Vivienda y Hábitat	30.241.406	30.241.406
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(51.390.069.083.401)	(109)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3	3
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
BIENES DE USO	6.141.863.158.366	6.460.801.732.369	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
OTROS ACTIVOS	46.043.519.051.364	46.405.602.947.476	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.137.884.606.905.240	2.116.870.632.139.549
TOTAL DEL ACTIVO	7.063.569.085.795.991	7.044.592.044.694.100	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.237.648.213.780	1.237.648.213.780	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	429.339.648.931.581	429.339.648.931.581	TOTAL DEL PASIVO	5.574.861.050.751.013	5.555.884.009.649.122
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	9.548.828.594.279	9.548.828.594.279
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	406.720.603.736	406.720.603.736	PATRIMONIO	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	417	417	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.447.406.613.164.170	18.605.623.381.931.422	Capital pagado	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
			RESERVAS DE CAPITAL	351.334.724.231	351.334.724.231
			AJUSTES AL PATRIMONIO	1.618.692.899.306.020	1.618.692.899.306.020
			RESULTADOS ACUMULADOS	6.481.823.708.077	6.481.823.708.077
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(146.366.851.291.276)	(146.366.851.291.276)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	1.479.159.206.450.699	1.479.159.206.450.699
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.063.569.085.795.991	7.044.592.044.694.100

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 28 DE FEBRERO DE 2021

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	18.270.486.155.535	18.271.339.038.960	Otros ingresos operativos	8.006.674.370.673	11.161.210.906.925
Ingresos por disponibilidades	3.123.018.940	3.975.902.365	Otros gastos operativos	(2.486.541.453.814)	(4.842.891.016.295)
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.285.194.056.762	10.285.194.056.762	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.339.933.914.121	22.138.942.767.538
Ingresos por cartera de créditos	7.982.169.079.821	7.982.169.079.821	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(10.188.925.604.631)	(10.359.198.437.428)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12	12	Gastos de personal	(2.183.983.955.423)	(2.187.661.886.113)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.792.597.343.889)	(7.959.192.245.996)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(212.344.305.319)	(212.344.305.319)
GASTOS FINANCIEROS	(1.161.538.786.401)	(1.161.569.790.180)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.151.008.309.490	11.779.744.330.110
Gastos por captaciones del público	(868.539.801.007)	(868.570.804.786)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(51.796.500)	(51.796.500)	Ingresos operativos varios	1.241.038.813.585	1.241.038.813.585
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(292.947.188.894)	(292.947.188.894)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(589.634.958.473)	(1.218.370.979.093)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.802.412.164.602	11.802.412.164.602
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(169.132.950.323)	(169.132.950.323)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.108.947.369.134	17.109.769.248.780	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.633.279.214.279	11.633.279.214.279
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	954.401.764	954.401.764	Impuesto sobre la renta	(2.084.450.620.000)	(2.084.450.620.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.290.100.773.636)	(1.290.100.773.636)	RESULTADO NETO	9.548.828.594.279	9.548.828.594.279
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.290.100.773.636)	(1.290.100.773.636)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	15.819.800.997.262	15.820.622.876.908			

Dr. José Javier Morales
Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	205.014.569.666
Cartera agrícola del mes	0	1.940.650.070
Cartera agrícola acumulada	55.528.515.055.641	100.637.730.969
Captaciones de entidades oficiales	66.200.607.041.105	377,38%
		513.189.096.991

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath