

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 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	223.470.003.523.882	227.477.648.331.266	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.082.333.609.364.432	1.084.322.373.984.591
Efectivo	61.422.969.070.815	61.425.010.630.484	Depósitos a la vista	1.042.329.000.564.998	1.042.493.940.162.097
Banco Central de Venezuela	127.446.727.633.952	127.446.727.633.952	Cuentas corrientes no remuneradas	101.305.554.363.285	101.305.554.363.285
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	20.493.827.752.738	20.493.827.752.738
Bancos y corresponsales del exterior	32.688.305.530.938	36.693.908.778.653	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	872.939.706.648.798	872.939.706.648.798
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	164.939.597.099
Efectos de cobro inmediato	1.912.001.288.177	1.912.001.288.177	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado	177	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Cambiano de Libre Convertibilidad	47.589.911.800.177	47.589.911.800.177
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.072.183.671.672.342	6.389.377.577.029.974	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.088.940.715.833.050	3.088.940.715.833.050	Cambiano de Libre Convertibilidad	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Otras obligaciones a la vista	15.796.011.750.966	15.803.730.521.772
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.613.946.873.688.447	1.619.229.488.153.546	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.337.880.798.681.260	1.649.792.089.573.786	Depósitos de ahorro	17.704.047.434.741	17.704.047.434.741
Inversiones de disponibilidad restringida	31.415.241.786.452	31.415.241.786.452	Depósitos a plazo	6.504.549.613.725	7.701.230.363.976
Inversiones en otros títulos valores	41.683.133	41.683.133	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Captaciones del público restringidas	2	619.425.502.005
CARTERA DE CRÉDITOS	63.102.423.551.391	63.102.423.551.391	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Créditos vigentes	67.447.768.171.742	67.447.768.171.742	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos reestructurados	507.976.983	507.976.983	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	102.001.171.035	102.001.171.035
Créditos vencidos	74.730.073.637	74.730.073.637	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.253.074.679.660.650	2.253.074.679.660.650
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	917.593.763.870.299	917.593.763.870.299
(Provisión para cartera de créditos)	(4.420.582.670.971)	(4.420.582.670.971)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.335.480.915.790.350	1.335.480.915.790.350
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.635.763.977.710	1.635.763.977.710	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.484.891.261.813	1.484.891.261.813	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	1	1
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	94.673.502.230	94.673.502.230	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Comisiones por cobrar	103.503.502.082	103.503.502.082	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	325.039.635.455	325.067.144.545
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(47.304.288.415)	(47.304.288.415)	Gastos por pagar por captaciones del público	325.018.080.441	325.045.589.631
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	433.201.882.901.073	94.539.096.790.542	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	94.539.096.790.651	94.539.096.790.651	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	21.555.011	21.555.011
Inversiones en sucursales	388.838.652.313.343	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3	3
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(50.175.866.202.921)	(109)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES DE USO	6.245.744.307.099	6.558.101.482.927	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
OTROS ACTIVOS	55.521.952.873.906	54.073.020.074.338	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.065.041.604.206.050	2.044.455.000.507.546
TOTAL DEL ACTIVO	6.855.361.442.807.403	6.836.763.631.238.148	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.020.941.167.613	1.020.941.167.613	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	412.911.349.188.326	412.911.349.188.326	TOTAL DEL PASIVO	5.400.876.934.037.622	5.382.279.122.468.367
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	4.718.682.143.857	4.718.682.143.857
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	287.893.102.509	287.893.102.509	PATRIMONIO	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	348	348	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.954.838.714.193.290	18.104.913.659.340.167	Capital pagado	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	RESERVAS DE CAPITAL	351.334.724.231	351.334.724.231
Inversión	63.830.015.268	98.988.528.364	AJUSTES AL PATRIMONIO	1.588.932.322.328.610	1.588.932.322.328.610
Garantía	1	1.342.876	RESULTADOS ACUMULADOS	6.481.823.708.077	6.481.823.708.077
Administración	5.088.331	816.651.343.119	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(145.999.654.138.641)	(145.999.654.138.641)
Características Mixtas	0	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
Otros	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.449.765.826.625.924	1.449.765.826.625.924
TOTAL	63.835.103.600	915.641.214.359	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.855.361.442.807.403	6.836.763.631.238.148

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE ENERO 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	9.219.413.114.274	9.219.858.728.824	Otros ingresos operativos	3.703.193.686.136	5.279.821.482.401
Ingresos por disponibilidades	684.834.783	1.130.449.333	Otros gastos operativos	(1.054.461.689.777)	(2.303.086.342.728)
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.755.151.948.965	4.755.151.948.965	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.436.586.739.303	10.765.019.362.377
Ingresos por cartera de créditos	4.463.576.330.523	4.463.576.330.523	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(4.454.321.943.503)	(4.541.096.115.148)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3	3	Gastos de personal	(909.934.283.108)	(911.751.263.946)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.438.215.507.736)	(3.523.172.698.543)
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	(106.172.152.659)	(106.172.152.659)
GASTOS FINANCIEROS	(625.730.332.944)	(625.746.467.734)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.982.264.795.800	6.223.923.247.229
Gastos por captaciones del público	(333.573.811.220)	(333.589.946.010)	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	(21.555.055)	(21.555.055)	Ingresos operativos varios	120.096.718.059	120.096.718.059
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(292.134.966.669)	(292.134.966.669)	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	(288.636.845.435)	(530.295.296.864)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.813.724.668.424	5.813.724.668.424
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(52.817.214.567)	(52.817.214.567)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.593.682.781.330	8.594.112.261.090	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.760.907.453.857	5.760.907.453.857
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	100.056.744	100.056.744	Impuesto sobre la renta	(1.042.225.310.000)	(1.042.225.310.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(805.928.095.130)	(805.928.095.130)	RESULTADO NETO	4.718.682.143.857	4.718.682.143.857
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(805.928.095.130)	(805.928.095.130)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	7.787.854.742.944	7.788.284.222.704			


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. Arístizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	0	Microcréditos	144.817.155.368
Cartera agrícola del mes	0	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	2.013.814.021
Cartera agrícola acumulada	46.982.812.969.237	46.982.812.969.237	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	102.058.036.015
Captaciones de entidades oficiales	72.188.210.512.879	72.188.210.512.879	Índice de Solvencia Patrimonial	418,02%
			Créditos otorgados a la actividad manufacturera	519.280.322.342

Primer Comisario Principal
Gord. Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditores Externos
Marquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath