

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2020

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	ENERO - 2021	PASIVO Y PATRIMONIO	ENERO-2021
DISPONIBILIDADES	22.880.664.233.825	PASIVO	11.671.642.621.385
Efectivo	8.081.099.066.498	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.445.415.806.125
Banco Central de Venezuela	1.669.996.723.213	Depósitos a la vista	6.710.392.925.466
Bancos y otras instituciones financieras del país	25.034.203	Cuentas corrientes no remuneradas	446.484.791.470
Bancos y corresponsales del exterior	13.129.032.524.812	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.288.538.089.184
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	5
Efectos de cobro inmediato	510.885.103	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	(5)	Fondos Especiales en Fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.885.154.456.847	Otras obligaciones a la vista	35.829.640.347
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	190.348.074.914
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.516.283.171.871	Depósitos a plazo	49.100.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.829.699.722.302	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.211.657.396.861	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	3.434.833	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.672.489.269.021)	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.979.550.643.625	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	9.142.980.492.109	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	580.000.000.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	580.000.000.000
Créditos vencidos	2.816.862.338	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	0
(Provisión para cartera de créditos)	(166.246.710.822)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.125.541.294.884	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	7.519.983.659.312	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.093.079.824	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	761.334
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	761.334
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)	(4.409.535.444.251)	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 obligaciones convertibles en capital	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.798.209.709.811
BIENES DE USO	147.705.551.620	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	5.786.207.383.375	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL ACTIVO	43.804.823.564.175	TOTAL DEL PASIVO	28.049.853.092.530
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	226.447.267.281	GESTIÓN OPERATIVA	348.704.901.634
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.989.366.992	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.763
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.763
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	136.178.365.896.392	RESERVAS DE CAPITAL	1.939
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	29.548.327.625.059
		RESULTADOS ACUMULADOS	782.531.425.047
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(14.924.593.583.797)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	15.406.265.570.011
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	43.804.823.564.175

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2021

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	ENERO - 2021	MARGEN FINANCIERO NETO	ENERO - 2021
Ingresos por disponibilidades	1.599.797.840.806	Otros ingresos operativos	1.142.473.261.300
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.535.810.372	Otros gastos operativos	806.669.743.045
Ingresos por cartera de créditos	183.596.556.193	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.247.929.562
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.409.535.179.772	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.939.895.074.783
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	1.216.228.987.963
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	623.004.281.275
Otros ingresos financieros	130.294.469	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	570.501.898.109
GASTOS FINANCIEROS	397.139.583.554	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	9.124.003.040
Gastos por captaciones del público	16.218.759.097	MARGEN OPERATIVO BRUTO	723.666.086.819
Gastos por obligaciones con el BCV	129.736.213.346	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	251.184.611.111	Ingresos operativos varios	50.586.538.117
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0	Gastos operativos varios	231.606.050.057
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	542.646.574.879
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.202.658.257.252	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.171.424	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	542.646.574.879
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	60.192.167.376	Impuesto sobre la renta	193.941.673.245
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	60.192.167.376	RESULTADO NETO	348.704.901.634
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	451.910.675
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	570.964.746.114
MICROCRÉDITOS	2.950.000.000
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	15
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,71
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	2.194.613.500	0	9.467.190.316	0	0	11.661.803.816
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital	0	0	4.167.773	0	0	4.167.773
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.194.613.500	0	9.471.358.089	0	0	11.665.971.589


 Diego Ricol Freyre
 Presidente


 Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia


 Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contaduría


 Angela De Castro
 Vicepresidente de Contraloría