



Capital Suscrito Bs. 1.763,00  
Capital Pagado Bs. 1.763,00  
Reservas de Capital Bs. 14.672.191.739.196,80

**Junta Directiva**  
**PRESIDENTE**  
Diego Ricol Freyre

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Gonzalo Santander Castro  
Robert Diez Nuges  
Pedro Negrón Castañeda  
Hildebrando Saavedra Gerstel  
**COMISARIO PRINCIPAL**  
Blanni Margarita Ferrer Martínez  
**COMISARIO SUPLENTE**  
Juan Miguel Suárez  
**AUDITORES EXTERNOS**  
Adrianza, Rodríguez,  
Céfalo & Asociados

RFI-100042303-2

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO 2021

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	FEBRERO - 2021	PASIVO Y PATRIMONIO	FEBRERO-2021
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>25.074.242.806.040</b>	<b>PASIVO</b>	<b>12.563.172.468.073</b>
Efectivo	8.682.416.395.563	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>12.279.410.963.737</b>
Banco Central de Venezuela	2.689.986.328.184	Depósitos a la vista	8.536.457.405.737
Bancos y otras instituciones financieras del país	30.536.754.988	Cuentas corrientes no remuneradas	747.764.671.642
Bancos y corresponsales del exterior	13.670.311.327.309	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.995.188.886.353
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	5
Efectos de cobro inmediato	992.000.000	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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>2.991.132.341.900</b>	Otras obligaciones a la vista	32.835.036.601
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	250.577.367.735
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.596.523.083.123	Depósitos a plazo	349.100.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.873.976.519.500	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.240.985.760.881	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	3.434.743	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.720.356.456.347)	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.276.817.647.286</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	7.440.413.976.541	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>839.000.000.000</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	839.000.000.000
Créditos vencidos	2.650.381.567	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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>3.378.065.352.086</b>	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	7.878.989.074.838	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	15.309.740.594	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>4.063.134</b>
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	4.063.134
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)	(4.516.233.463.346)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>17.596.438.577.379</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>366.924.809.282</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>7.333.392.260.848</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>46.420.575.217.442</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>30.998.615.108.587</b>
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	232.295.441.253	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>749.768.367.895</b>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.557.192.258	<b>PATRIMONIO</b>	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.763</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.763
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>100.000</b>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	138.217.426.737.488	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.939</b>
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>29.131.865.329.099</b>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>782.531.425.047</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(15.242.205.116.889)</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>14.672.191.740.960</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>46.420.575.217.442</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE FEBRERO AL 28 DE FEBRERO 2021

(Expresado en Bs.)

	FEBRERO - 2021		FEBRERO - 2021
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3.022.024.609.964</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.339.761.059.608</b>
Ingresos por disponibilidades	17.590.100.437	Otros ingresos operativos	1.646.361.635.359
Ingresos por inversiones en títulos valores	210.373.891.651	Otros gastos operativos	28.597.906.584
Ingresos por cartera de créditos	2.793.648.718.294	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.957.524.788.383</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>2.581.078.567.033</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	1.171.908.525.241
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.363.724.424.698
Otros ingresos financieros	411.899.582	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	18.248.006.015
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>618.384.419.795</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	27.197.611.079
Gastos por captaciones del público	36.178.219.168	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.376.446.221.349</b>
Gastos por obligaciones con el BCV	142.238.778.404	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	439.967.422.222	Ingresos operativos varios	89.232.794.770
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	421.968.974.979
Gastos por oficina principal, sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.043.710.041.140</b>
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.403.640.190.169</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.171.424	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>1.043.710.041.140</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	63.886.301.985	Impuesto sobre la renta	293.941.673.245
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	63.886.301.985	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>749.768.367.895</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

## INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	706.054.555.859
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	13,87
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	2.694.613.500	0	9.787.952.072	0	0	12.482.565.572
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
<b>TOTAL</b>	<b>2.694.613.500</b>	<b>0</b>	<b>9.792.119.845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12.468.733.345</b>

Diego Ricol Freyre  
Presidente

Jaime Sabazar  
Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia

Alejandro Delgado  
Vicepresidente de Contaduría

Angela De Castro  
Vicepresidente de Contraloría