

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	43.758.654.274.025	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.394.317.381.316
Efectivo	24.327.229.412.890	Depósitos a La Vista	42.345.345.107.190
Banco Central de Venezuela	1.908.922.780.577	Cuentas corrientes no remuneradas	3.344.800.504.671
Bancos y otras instituciones financieras del país	26.803.526.467	Cuentas corrientes remuneradas	905.565.597.317
Bancos y corresponsales del exterior	17.166.914.489.301	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	17.797.562.352.117
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	766.961.936.441
Efectos de cobro inmediato	328.784.064.790	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	19.530.454.716.645
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	16.928.347.355.379	Otras obligaciones a la vista	9.194.284.115
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	37.544.016.629
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.157.705.466	Depósitos a plazo	2.233.855.722
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.267.844.741.796	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	2.658.343.758.929	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	1.149.189	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	796.514.854.878
CARTERA DE CRÉDITOS	2.457.127.285.066	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	796.514.854.878
Créditos vigentes	2.500.909.203.229	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	118.410.227	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-43.900.328.390	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.849.162.145.863	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	40.054.313.910
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.837.214.639.376	Gastos por pagar por captaciones del público	40.027.804.993
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.052.199.899	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26.508.917
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-104.693.411	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.147.151.862.475
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	265.069.046.960	TOTAL DEL PASIVO	51.378.038.412.578
OTROS ACTIVOS	7.535.939.870.496	GESTIÓN OPERATIVA	266.617.052.560
TOTAL DEL ACTIVO	74.794.299.977.790	PATRIMONIO	234.500
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	Capital Pagado	234.500
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	235.753
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	22.557.763.471.995
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	593.117.218.401
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-1.236.647.998
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.211.115.071.565	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	23.149.644.512.652
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	74.794.299.977.790

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2021
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	304.008.821.539	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	927.570.879.814
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	581.314.445.897
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	183.241.924.474	Gastos de Personal	159.804.194.905
Ingresos por Cartera de Créditos	120.367.126.673	Gastos Generales y Administrativos	398.922.163.426
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.115.122.540
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.472.965.025
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	346.256.433.917
Otros Ingresos Financieros	399.770.393	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	568.793.758.257	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	107.940.189.491	Ingresos operativos varios	208.869.303
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	460.853.568.766	Gastos operativos varios	78.328.250.660
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	268.137.052.560
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	268.137.052.560
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.520.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-264.784.936.718	RESULTADO NETO	266.617.052.560
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	14.518.649.085	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	14.518.649.085	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-279.303.585.803	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	1.653.885.722.888	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	447.011.257.271	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	65.336.159.702	0	0	0	65.336.159.702
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	510.417.774	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	122,59%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	3.501.142.254.646	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	52.243.368			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
31,31	1,755	23,52	5,80	103,22
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
235,99	0,00	191,22	45,73	143,15



Carmelo De Grazia
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA (E)

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Víctor Rojas
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez
AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados

RIF: J-31628759-9