

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		ENERO 2021	PASIVO Y PATRIMONIO		ENERO 2021
DISPONIBILIDADES		532.460.884.505	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		570.823.625.246
Efectivo		335.632.062.641	Depósitos a la vista		563.329.002.981
Banco Central de Venezuela		150.004.745.117	Cuentas corrientes no remuneradas		358.331.255.445
Bancos y otras instituciones financieras del país		297.919.737	Cuentas corrientes remuneradas		1.555.594.261
Bancos y corresponsales del exterior		45.786.157.010	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y Certificados a la vista		203.442.153.275
Efectos de cobro inmediato		740.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
(Provisión para disponibilidades)		0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		480.275	Otras obligaciones a la vista		208
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		7.494.622.057
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		231.454	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		60.456	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida		41.035	Captaciones del público restringidas		0
Inversiones en otros títulos valores		147.330	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.		0
CARTERA DE CRÉDITOS		852.809.522.858	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes		874.915.917.851	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		176.933.739.917
Créditos reestructurados		0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		176.933.739.917
Créditos vencidos		39.075.216.979	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)		(61.181.611.972)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		4.196.899.433	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		5.899	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		4.202.455.726	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		15.797.154.320
Comisiones por cobrar		0	Gastos por pagar por captaciones del público		10.617.619.326
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(5.562.192)	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		5.179.534.994
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 otras obligaciones		0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0
BIENES REALIZABLES		0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		267.610.999.209
BIENES DE USO		21.514.022.202	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS		573.914.320.622	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO		1.984.896.129.895	TOTAL DEL PASIVO		1.031.165.518.692
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	GESTIÓN OPERATIVA		113.290.146.183
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	PATRIMONIO		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	CAPITAL SOCIAL		38.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	Capital pagado		38.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)		0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		159.358.000.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		2.593.885.010.242	RESERVAS DE CAPITAL		39.368
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0	AJUSTES AL PATRIMONIO		529.164.004.735
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES		0	RESULTADOS ACUMULADOS		151.918.382.067
EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES		0
			(ACCIONES EN TESORERÍA)		0
			TOTAL DEL PATRIMONIO		840.440.465.020
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.984.896.129.895

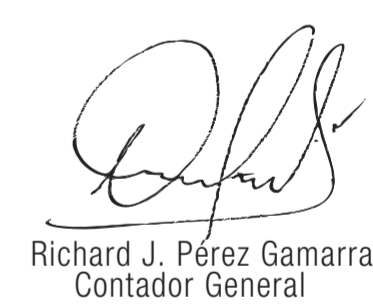
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	55.000.000.002
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	911.925.483.441
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	53,30%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo


Guillermo Montefusco Lange
Director Principal


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 al 31 DE ENERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 al 31 DE ENERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)		ENERO 2021	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 al 31 DE ENERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)		ENERO 2021
INGRESOS FINANCIEROS		226.919.322.985	MARGEN FINANCIERO NETO		179.268.734.978
Ingresos por disponibilidades		74	Otros ingresos operativos		105.092.328.330
Ingresos por inversiones en títulos valores		38.134.948.525	Otros gastos operativos		(45.300.226)
Ingresos por cartera de créditos		172.036.892.433	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		284.315.763.082
Ingresos por otras cuentas por cobrar		16.747.481.953	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(144.207.629.190)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	Gastos de personal		(40.126.450.380)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	Gastos Generales y Administrativos		(102.807.343.186)
Otros ingresos financieros		0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		(614.260.622)
GASTOS FINANCIEROS		(27.276.399.584)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		(659.575.002)
Gastos por captaciones del público		(16.247.650.502)	MARGEN OPERATIVO BRUTO		140.108.133.892
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		0	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		(11.028.749.082)	Ingresos operativos varios		0
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 otras obligaciones		0	Gastos operativos varios		(6.117.987.709)
Gastos por oficina principal y sucursales		0	MARGEN OPERATIVO NETO		133.990.146.183
Otros gastos financieros		0	Ingresos extraordinarios		0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		199.642.923.401	Gastos extraordinarios		0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		133.990.146.183
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(20.374.188.423)	Impuesto sobre la renta		(20.700.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(20.374.188.423)	RESULTADO NETO		113.290.146.183
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0			