

DIRECTORES PRINCIPALES Ricardo IV Montilla Osorio Guillermo Montefusco Lange Bernardo Velutini Octavio Juan Andrés Rodríguez Bezara Gustavo Gómez - Ruiz Rodríguez Juan Luis Fernández Tomás Paúl Kis Torok

DIRECTORES SUPLENTES Carlos Alberto Manzano Hurtado Ana María Morreo de Sapene Andrés Emilio Velutini Ana Carolina Mc Peck Rincón Carlos Reyna Pares Martín Prosperi Álvarez José Miguel Tineo Raga

COMISARIO PRINCIPAL José Miguel Uzcátegui Lima

CAPITAL SUSCRITO CAPITAL PAGADO APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS Bs.159.358.000.000 RESERVAS DE CAPITAL

Bs. 38.850

Bs. 38.850

Y SUPERAVIT Bs. 151.918.421.435 Llámanos al 0500 Banca22 (226.2222) Agencias: Caracas - Valencia - Maracay - Maracaibo

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

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 D	E ENERO DE 202	1 (Expresa
ACTIVO		PASIVO
	ENERO 2021	
DISPONIBILIDADES	532.460.884.505	CAPTACIONES
Efectivo	335.632.062.641	Depósitos a la
Banco Central de Venezuela	150.004.745.117	Cuentas co
Bancos y otras instituciones financieras del país	297.919.737	Cuentas co
Bancos y corresponsales del exterior	45.786.157.010	Cuentas coi
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y
Efectos de cobro inmediato	740.000.000	Cuentas cor
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos esp
NVEROLONEO EN TÍTULO O VALOREO	400.075	Otras obligaci
NVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	480.275	Obligaciones
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Depósitos de
nversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a p
nversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Títulos valores
nversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.456	Captaciones of
nversiones de disponibilidad restringida	41.035	Derechos y pa
nversiones en otros títulos valores	147.330	00110401015
Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONE
		CAPTACIONES OTROS FINAN
CARTERA DE CRÉDITOS	852.809.522.858	Obligaciones
	074 045 047 057	Obligaciones
créditos vigentes	874.915.917.851	Obligaciones
réditos reestructurados	20 075 216 070	Obligaciones
réditos vencidos réditos en litigio	39.075.216.979	Obligaciones
Provisión para cartera de créditos)	(61.181.611.972)	Obligaciones
Tovision para cartera de creditos)	(01.101.011.372)	OTRAS OBLIG
NTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.196.899.433	INTERESES Y
		Gastos por pa
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pa
endimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.899	Gastos por pa
endimientos por cobrar por cartera de créditos	4.202.455.726	Gastos por pa
omisiones por cobrar	0	Gastos por pa
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pa
Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.562.192)	Gastos por pa
NVEDSIONES EN EMDDESAS EILIALES AFILIADAS V SUCUDOALES	_	ACUMULACIO
NVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	OBLIGACIONE
nversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OTRAS OBLIG
nversiones en empresas maies y amadas nversiones en sucursales	0	TOTAL DEL PA
Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	GESTIÓN OPE
		PATRIMONIO
BIENES REALIZABLES	0	ATTIMONIO
IENES DE USO	21.514.022.202	CAPITAL SOC
TROS ACTIVOS	573.914.320.622	Capital pagad
OTAL DEL ACTIVO	1.984.896.129.895	OBLIGACIONE
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	APORTES PAT
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	RESERVAS DE
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	AJUSTES AL I
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	_	RESULTADOS
Régimen prestacional de vivienday habitat)	0	GANANCIA O
TRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	2 502 005 010 242	(ACCIONES EN
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	2.593.885.010.242	TOTAL DEL PA
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES	0	TOTAL DEL I
EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	
LIT OTHER TOTAL TOTAL TOTAL CONTROL OF THE CONTROL	0	

PASIVO Y PATRIMONIO	
	ENERO 2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	570.823.625.246
Depósitos a la vista	563.329.002.981
Cuentas corrientes no remuneradas	358.331.255.445
Cuentas corrientes remuneradas	1.555.594.261
Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	002 442 152 275
Depositos y Certificados a la vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	203.442.153.275
Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertil	oilidad 0
Otras obligaciones a la vista	208
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	7.494.622.057
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	Ü
OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	176.933.739.917
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	176.933.739.917
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.797.154.320
Gastos por pagar por captaciones del público	10.617.619.326
Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁ	O ABITAT 0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.179.534.994
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	267.610.999.209
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.031.165.518.692
GESTIÓN OPERATIVA	
PATRIMONIO	113.290.146.183
CAPITAL SOCIAL	38.850
Capital pagado	38.850
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0 159.358.000.000
RESERVAS DE CAPITAL	39.368
AJUSTES AL PATRIMONIO	529.164.004.735
RESULTADOS ACUMULADOS	151.918.382.067
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
(ACCIONES EN TESORERIA)	040 440 405 000
TOTAL DEL PATRIMONIO TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	840.440.465.020 1.984.896.129.895
TOTAL BLE TAGING I TATIMINIONIO	1.00 1.000.120.000

PATRIMONIO ASIGNADO DE LO	OS 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 ESPECIA	IUIAL
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 AGRIGOLA DEL M	ES		0		\wedge	\bigcap \bigcap
CARTERA AGRICOLA ACUMI	ULADA		0	\	. //	
CAPTACIONES DE ENTIDADI			55.000.000.002		2 . /	

MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS 911.925.483.441 CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 53,30%

CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA

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)

	ENERO 2021
	ENERO 2021
INGRESOS FINANCIEROS	226.919.322.985
Ingresos por disponibilidades	74
Ingresos por inversiones en títulos valores	38.134.948.525
Ingresos por cartera de créditos	172.036.892.433
Ingresos por otras cuentas por cobrar	16.747.481.953
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(27.276.399.584)
Gastos por captaciones del público	(16.247.650.502)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(11.028.749.082)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	199.642.923.401
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(20.374.188.423)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(20.374.188.423)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

ENERO 2021 179.268.734.978 MARGEN FINANCIERO NETO 105.092.328.330 Otros ingresos operativos Otros gastos operativos (45.300.226)MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 284.315.763.082 GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (144.207.629.190)Gastos de personal (40.126.450.380)Gastos Generales y Administrativos (102.807.343.186)Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (614.260.622)Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (659.575.002)MARGEN OPERATIVO BRUTO 140.108.133.892 Ingresos por bienes realizables Ingresos por programas especiales Ingresos operativos varios Gastos por bienes realizables Gastos por depreciación ,amortización y desvalorización de bienes diversos Gastos operativos varios (6.117.987.709)MARGEN OPERATIVO NETO 133.990.146.183 Ingresos extraordinarios Gastos extraordinarios RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO 133.990.146.183 (20.700.000.000)Impuesto sobre la renta 113.290.146.183 RESULTADO NETO