

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		FEBRERO 2021	PASIVO Y PATRIMONIO		FEBRERO 2021
DISPONIBILIDADES		534.843.980.713	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		704.087.974.103
Efectivo		365.597.636.236	Depósitos a la vista		695.690.179.002
Banco Central de Venezuela		118.702.042.102	Cuentas corrientes no remuneradas		481.534.754.493
Bancos y otras instituciones financieras del país		6.170.309	Cuentas corrientes remuneradas		2.994.623.444
Bancos y corresponsales del exterior		50.538.132.066	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y Certificados a la vista		211.160.801.065
Efectos de cobro inmediato		0	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		58.000.439.705	Otras obligaciones a la vista		208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		58.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	Depósitos de ahorro		8.397.794.893
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		231.454	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		60.387	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida		534	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		774.672.137.128	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes		800.194.128.218	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		272.984.771.487
Créditos reestructurados		0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		272.984.771.487
Créditos vencidos		38.304.858.044	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)		(63.826.849.134)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		5.343.683.864	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		207.840.162	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		5.199.782.575	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		21.214.116.350
Comisiones por cobrar		0	Gastos por pagar por captaciones del público		14.909.898.645
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)		(63.938.873)	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		6.304.217.705
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		349.636.663.293
BIENES DE USO		77.395.768.644	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS		796.604.869.425	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO		2.246.860.879.479	TOTAL DEL PASIVO		1.347.923.525.233
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	GESTIÓN OPERATIVA		225.011.264.381
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 habitad)		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		2.725.553.721.353	RESERVAS DE CAPITAL		39.368
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0	AJUSTES AL PATRIMONIO		362.649.629.580
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 TESORERIA)		0
			TOTAL DEL PATRIMONIO		673.926.089.865
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2.246.860.879.479

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	100.160.661.704
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	835.197.943.124
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	43,28%
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 28 DE FEBRERO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

	FEBRERO 2021		FEBRERO 2021
INGRESOS FINANCIEROS	490.369.342.416	MARGEN FINANCIERO NETO	398.988.812.529
Ingresos por disponibilidades	141	Otros ingresos operativos	199.907.566.336
Ingresos por inversiones en títulos valores	50.951.563.337	Otros gastos operativos	(108.502.307)
Ingresos por cartera de créditos	411.042.867.953	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	598.787.876.558
Ingresos por otras cuentas por cobrar	28.374.910.985	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(330.521.006.419)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(90.942.293.912)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(237.031.041.257)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.228.521.247)
GASTOS FINANCIEROS	(68.302.727.621)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(1.319.150.003)
Gastos por captaciones del público	(39.607.822.923)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	268.266.870.139
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	(28.694.904.698)	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	(10.555.605.758)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	257.711.264.381
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	422.066.614.795	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	257.711.264.381
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(23.077.802.266)	Impuesto sobre la renta	(32.700.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(23.077.802.266)	RESULTADO NETO	225.011.264.381
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		