

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	MAYO 2021		MAYO 2021
DISPONIBILIDADES	1.132.543.207.793	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.340.503.312.724
Efectivo	289.691.330.953	Depósitos a la vista	1.328.202.217.873
Banco Central de Venezuela	685.028.946.089	Cuentas corrientes no remuneradas	1.028.017.777.890
Bancos y otras instituciones financieras del país	698.915.785	Cuentas corrientes remuneradas	5.787.778.445
Bancos y corresponsales del exterior	157.124.014.966	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	294.396.661.538
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	785.000.439.533	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	785.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	12.301.094.643
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.177	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	571	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	1.436.071.105.919	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.489.532.744.057	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	451.086.509.386
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	451.086.509.386
Créditos vencidos	28.576.638.474	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)	(82.038.276.612)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.977.097.996	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	3.010.565.880	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	17.482.480.787	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.424.440.355
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	6.750.254.088
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)	(515.948.671)	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	16.674.186.267
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	1.446.551.550.832
BIENES DE USO	73.727.455.055	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	1.190.362.706.969	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	4.637.682.013.265	TOTAL DEL PASIVO	3.261.565.813.297
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	421.087.098.061
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	7.497.182.906.103	RESERVAS DE CAPITAL	39.368
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	643.752.641.622
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	151.918.382.067
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	955.029.101.907
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.637.682.013.265

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	134.634.379.534
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	1.503.801.500.379
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	35,82%
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 MAYO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

	MAYO 2021		MAYO 2021
INGRESOS FINANCIEROS	1.314.578.793.401	MARGEN FINANCIERO NETO	1.030.153.658.055
Ingresos por disponibilidades	364	Otros ingresos operativos	788.947.929.936
Ingresos por inversiones en títulos valores	447.699.906.375	Otros gastos operativos	(19.760.212.393)
Ingresos por cartera de créditos	797.896.578.985	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.799.341.375.598
Ingresos por otras cuentas por cobrar	68.982.307.677	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.316.045.540.441)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(345.757.314.244)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(962.333.667.988)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.071.303.116)
GASTOS FINANCIEROS	(240.062.068.592)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(4.883.255.093)
Gastos por captaciones del público	(121.847.244.469)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	483.295.835.157
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(3.864.781.761)	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	(114.350.042.362)	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	(29.508.737.096)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	453.787.098.061
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.074.516.724.809	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	453.787.098.061
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(44.363.066.754)	Impuesto sobre la renta	(32.700.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(44.363.066.754)	RESULTADO NETO	421.087.098.061
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		