

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2021**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.313.783.605.909</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	28.473.753.158	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>5.485.930.744.537</b>
Banco Central de Venezuela	1.848.080.465.086	Depósitos en Cuentas Corrientes	5.009.334.200.423
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	449.016.391	Cuentas Corrientes no Remuneradas	1.978.466.634.959
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.436.352.081.747	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.375.913.359.240
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuenta según Convenio Cambiano Nº 20	277.662.744.372
Efectos de Cobro Inmediato	444.354.582	Depósitos y Certificados a la Vista	0
(Provisión para Disponibilidades)	(16.065.055)	Cuenta Corriente S/ Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	1.377.291.461.852
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>987.502.228.752</b>	Otras Obligaciones a la Vista	146.675.010.264
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	329.895.002.811
Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta	10.758.338.330	Depósitos a Plazo	25.531.036
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	16.242.397.122	Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	960.601.132.535	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones en otros Títulos Valores	360.765	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3.580.225.004.505</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	3.644.016.126.459	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>14.290.415.442</b>
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Créditos Vencidos	52.584.640	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	14.290.415.442
(Provisión para Cartera de Créditos)	(63.843.706.594)	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>27.228.982.151</b>	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	10.641.429	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	27.218.434.330	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>102.427</b>
Comisiones por Cobrar	94.198	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	102.427
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)	(2.187.806)	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
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
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>530.868.240.992</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>16.754.494.385</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>801.381.254.677</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.726.873.570.379</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>6.031.089.503.398</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>203.746.655.080</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>4.297.778.991</b>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	182.742.239.251	<b>PATRIMONIO</b>	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.700</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS	0	Capital Pagado	1.700
DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.686.415.107.133	RESERVAS DE CAPITAL	2.242
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.759.624.203.392
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	RESULTADOS ACUMULADOS	24.900.738.416
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(93.038.705.760)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.584.249.837.208	ACCIONES EN TESORERÍA	0
MICROCRÉDITOS	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>3.891.486.287.990</b>
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	22	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.726.873.570.379</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0		
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	47,42		

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	17	85	0	0	220	322
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	8.368.721.589	0	0	153.235.735.308	161.604.456.897
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>8.368.721.674</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>153.235.735.528</b>	<b>161.604.457.219</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE ENERO DE 2021**

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>761.622.588.783</b>	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(247.133.312.542)</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	29.803.761	Gastos de Personal	(99.070.215.464)
Ingresos por Cartera de Créditos	761.592.785.022	Gastos Generales y Administrativos	(142.289.262.987)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.485.355.492)
Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(3.288.478.599)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>387.798.849.743</b>
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(242.782.636.594)</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(5.222.321.137)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(237.660.316.567)	Gastos operativos varios	(383.501.070.762)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>4.297.778.991</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.297.778.991</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>518.839.952.089</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4.297.778.991</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	300.677		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	0		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>518.840.252.766</b>		
Otros Ingresos Operativos	120.247.941.591		
Otros Gastos Operativos	(4.156.032.072)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>634.932.162.285</b>		

  
S. HENRY BENACERRAF  
Presidente Junta Directiva

  
FORTUNATO BENACERRAF  
Presidente Ejecutivo

  
MANUEL PALMA  
Vice-Presidente de Contabilidad

  
REINALDO GUEVARA  
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación