

## JUNTA DIRECTIVA

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa

**DIRECTOR SUPLENTE**  
Miguel Eduardo Archila Morales

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

**AUDITORES EXTERNOS**  
Miembro de Crowe Global  
Márquez, Perdomo & Asoc.



# BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.380.289.484.325</b>
Efectivo	2.903.587.841.546
Banco Central de Venezuela	1.633.469.302.453
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.683.735
Bancos y corresponsales del exterior	4.526.512.357.044
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	(683.281.700.453)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.436.320.335.667</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	380.103.929.813
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.363
Inversiones de disponibilidad restringida	1.054.814.997.908
Inversiones en otros títulos valores	1.389.583
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>859.496.842.346</b>
Créditos vigentes	862.932.186.513
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	31.027.129.845
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(34.462.474.012)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>148.136.349.542</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.538.112.353.840
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.975.121.811
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.397.951.126.109)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-0-</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>18.808.501.976</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.558.005.798.867</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>12.401.057.312.724</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>48.910.143.377</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>7.079.114.857.540</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

### PASIVO Y PATRIMONIO

<b>PASIVO</b>	<b>7.729.763.169.126</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>7.442.029.349.090</b>
Depósitos a la vista	7.442.029.349.090
Cuentas corrientes no remuneradas	2.398.553.520.831
Cuentas corrientes remuneradas	148.731.760.841
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	503.213.047.782
Depósitos y certificados a la vista	-0-
Ctas. ctes. s/Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.391.531.019.636
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	9.358.220.352
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	277.110.232.803
Depósitos a plazo	734.000.000
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	531.366.881
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>359.032.809.200</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	359.032.809.200
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
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-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.323.328.881</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	36.794.660
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.286.534.221
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>765.403.319.925</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8.855.522.627.132</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>10.668.941.815</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.534.865.743.777</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.200</b>
Capital pagado	3.200
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>402.426.089.609</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.638</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>6.009.397.071.956</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>43.027.500.492</b>
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	(2.919.984.925.118)
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>3.534.865.743.777</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12.401.057.312.724</b>

### 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
<b>Inversión</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Garantía</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Administración</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Características mixtas</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Otros</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>	<b>-0-</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 28 DE FEBRERO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>353.405.199.681</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>319.916.945.748</b>
Ingresos por disponibilidades	16.342	Otros ingresos operativos	409.309.469.705
Ingresos por inversiones en títulos valores	195.638.833.019	Otros gastos operativos	193.361.104.154
Ingresos por cartera de créditos	157.766.350.320	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>535.865.311.299</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>523.470.653.466</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	210.760.761.673
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	300.353.082.188
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.600.583.254
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>15.542.916.250</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.756.226.351
Gastos por captaciones del público	15.542.916.250	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>12.394.657.833</b>
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	-0-	Ingresos operativos varios	30.008
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	1.725.746.026
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>10.668.941.815</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>337.862.283.431</b>	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>10.668.941.815</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.945.337.683	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	17.945.337.683	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>10.668.941.815</b>
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-		
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>-0-</b>	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	68
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>	<b>-0-</b>	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.263.077.753
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>517.780.505.605</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	34,31%
Captaciones de entidades oficiales	764.332.106.584	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	2.612.832.464
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	167.358.609.259	Créditos otorgados al sector salud	-0-



**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva



**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno Interino



**CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ**  
Controllor Corporativo