

## 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 31 DE MARZO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8.787.491.691.761</b>
Efectivo	3.142.517.201.661
Banco Central de Venezuela	1.859.108.808.060
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.241.242
Bancos y corresponsales del exterior	4.513.669.509.209
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	(727.807.068.411)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>2.204.344.504.586</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	668.378.606.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	411.008.510.478
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.354
Inversiones de disponibilidad restringida	1.123.555.976.229
Inversiones en otros títulos valores	1.393.525
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>844.014.540.049</b>
Créditos vigentes	871.388.874.152
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	7.204.403.182
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(34.578.737.285)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>191.960.620.832</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.675.156.372.596
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.817.691.443
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.489.013.443.207)
<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>18.689.474.242</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.809.029.860.789</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>13.855.530.692.260</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>48.292.130.122</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-0-</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>7.676.461.648.046</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-0-</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>PASIVO</b>	<b>9.524.926.784.694</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>9.175.970.183.288</b>
Depósitos a la vista	-
Cuentas corrientes no remuneradas	3.401.651.879.089
Cuentas corrientes remuneradas	191.259.057.790
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	535.726.911.909
Depósitos y certificados a la vista	-0-
Ctas. ctes. s/Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	5.047.332.334.500
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	1.100.895.151
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	346.116.225.701
Depósitos a plazo	168.000.001
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	1.571.480.553
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 HABITAT</b>	<b>-0-</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>3.200</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.200
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>19.051.598</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	19.051.598
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
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>787.593.305.611</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>10.312.539.145.103</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>71.054.136.106</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.200</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>6.130.604.419.424</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>43.027.600.492</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>(3.104.120.605.312)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>3.471.937.411.051</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>13.855.530.692.260</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
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-
<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 31 DE MARZO DE 2021

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>546.311.498.333</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>501.212.256.905</b>
Ingresos por disponibilidades	24.992	Otros ingresos operativos	782.631.427.067
Ingresos por inversiones en títulos valores	325.884.764.146	Otros gastos operativos	371.541.266.633
Ingresos por cartera de créditos	220.426.709.195	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>912.302.417.339</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>833.117.358.490</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	368.085.074.724
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	444.330.773.327
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.900.874.882
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>26.895.192.625</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.800.635.557
Gastos por captaciones del público	26.895.192.625	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>79.185.058.849</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Ingresos operativos varios	30.009
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 oficina principal y sucursales	-0-	Gastos operativos varios	8.130.952.752
Otros gastos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>71.054.136.106</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>519.416.305.708</b>	Ingresos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>71.054.136.106</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.204.048.803	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	18.204.048.803	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>71.054.136.106</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	4.185.201.961
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>532.336.984.020</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	30,74%
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>1.528.104.817.075</b>	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	43.914.644
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>118.694.247.839</b>	Créditos otorgados al sector salud	-0-

## PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1-. PATRIMONIO	A	2-. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	A	3-. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	A	4-. RENTABILIDAD	A	5-. LIQUIDEZ	A
<b>1.1</b>		<b>2.1</b>		<b>3.1</b>		<b>4.1</b>		<b>5.1</b>	
$\frac{\text{(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$	30,74%	$\frac{\text{PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	3,94%	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$	50,85%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$	2,48%	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	92,26%
<b>1.2</b>		<b>2.2</b>		<b>3.2</b>		<b>4.2</b>		<b>5.2</b>	
$\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)}} \times 100$	176,86%	$\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	0,82%	$\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$	148,71%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$	8,73%	$\frac{\text{(DISPONIBILIDADES + INV. EN TÍTULOS VALORES)}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	96,57%

1\_ Anualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. A: Tercer trimestre, terminado al 31/03/2021

**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva

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

**CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ**  
Controller Corporativo