

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>14.309.898.669.097</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>16.026.911.991.347</b>
Efectivo	5.903.030.901.570	<b>Depósitos a la vista</b>	13.481.988.464.347
Banco Central de Venezuela	4.676.926.367.616	Cuentas corrientes no remuneradas	5.029.966.112.590
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.248.899.049.323
Bancos y corresponsales del exterior	3.729.941.399.911	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	516.567.707.765
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	235.311.327.732
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	5.451.244.266.937
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>3.727.794.759.747</b>	Otras obligaciones a la vista	60.445.363.624
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.220.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	2.484.478.158.911
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.364.317.861	Depósitos a plazo	20
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	7.822.253.763.914	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	3.779.021.577.723	Captaciones del público restringidas	4.445
Inversiones en otros títulos valores	1.200.895	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(9.094.846.100.646)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.407.095.586.264</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	7.532.800.138.852	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>523.821</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	22.713.035.711	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	523.821
(Provisión para cartera de créditos)	(148.417.588.299)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>31.356.842.940</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	1.774.831.573.469	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.213.088.890	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>8.649.700.407</b>
Comisiones por cobrar	844.684.777	Gastos por pagar por captaciones del público	8.649.700.407
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.770.532.504.196)	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 otras obligaciones subordinadas	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>20.969.819</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.284.717.098.213</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>322.815.092.125</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.355.424.083.186</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>27.154.406.003.178</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>18.320.279.313.788</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>925.289.538.496</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>745.090.511.222</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.830</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>362.242.909.490</b>	Capital Pagado	2.830
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>101</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>200.000</b>
<b>CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>23.113</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>61,30%</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>7.197.334.036.201</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>711.292.178.345</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>210.710.405</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>7.908.837.150.894</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>27.154.406.003.178</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>78.016.864.200</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>86.569.436.612</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>308.423.311.267</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>24.515.316.537.077</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>786</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</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	213	3.269.862.050	98	0	562	<b>3.269.862.923</b>
Garantía	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Administración	17.251.755.145	47.578.337.162	14.234.181.015	0	0	<b>79.064.273.322</b>
Características mixtas	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Otros	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Total</b>	<b>17.251.755.358</b>	<b>50.848.199.212</b>	<b>14.234.181.113</b>	<b>0</b>	<b>562</b>	<b>82.334.136.245</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2021 AL 28/02/2021**  
 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.220.455.482.382</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.712.628.331.109</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	460.502.113.583
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	109.195.410.212	Otros Gastos Operativos	(10.509.098.977)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.111.260.072.170	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.162.621.345.715</b>
Ingresos por otras Cuentas por Cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(682.909.341.156)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(201.224.536.553)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(451.654.808.931)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(13.362.438.302)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(462.548.424.413)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.667.557.370)
Gastos por Captaciones del Público	(103.299.543.214)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.479.712.004.559</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	(359.248.881.199)	Ingresos Operativos Varios	10.830.236.047
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	(4.065.749)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	(448.160.531.359)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.042.377.643.498</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	8.212.649.134
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.757.907.057.969</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>1.050.590.292.632</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(45.278.726.860)	Impuesto sobre la Renta	(125.300.754.136)
Gastos por Incobrabilidad de Cred. y otras Ctas. por Cobrar	(45.278.726.860)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>925.289.538.496</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

**VÍCTOR GILL RAMÍREZ**  
Presidente

**DONATINA CAFARO**  
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

**CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ**  
Vicepresidente de Contaduría