

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2019
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	
DISPONIBILIDADES	629.807.481.596	685.075.678.599	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.702.987.566.726	2.706.921.783.900	
Efectivo	21.643.536.499	21.647.237.620	Depósitos a la vista	2.566.406.058.061	2.566.705.017.746	
Banco Central de Venezuela	439.853.988.861	439.853.988.861	Cuentas corrientes no remuneradas	418.692.366.445	418.692.366.445	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	97.174.496.574	97.174.496.574	
Bancos y corresponsales del exterior	158.153.674.802	213.418.170.684	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.050.536.567.877	2.050.536.567.877	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.627.165	301.586.850	
Efectos de cobro inmediato	10.156.281.434	10.156.281.434	Otras obligaciones a la vista	49.213.375.577	49.227.368.851	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.554.919.105.553	13.106.637.542.419	Depósitos de ahorro	49.026.916.267	49.026.916.267	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.671.276.424.032	5.671.276.424.032	Depósitos a plazo	38.341.216.819	40.510.249.285	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.418.797.409.181	4.451.481.964.217	Captaciones del público restringidas	2	1.452.231.751	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.426.013.067.039	2.945.046.948.869	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	38.790.421.768	38.790.421.768	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	41.783.533	41.783.533	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	198.973.284	198.973.284	
CARTERA DE CRÉDITOS	122.028.321.604	122.028.321.604	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.276.288.879.906	4.276.288.879.906	
Créditos vigentes	127.430.574.861	127.430.574.861	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.276.288.879.905	4.276.288.879.905	
Créditos reestructurados	33.897	33.897	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos vencidos	2.386.743	2.386.743	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(5.404.673.897)	(5.404.673.897)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	96.598.576.114	96.974.790.670	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	1	1	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	95.442.813.162	95.819.027.718	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.404.326.605	28.404.447.428	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	973.485.403	973.485.403	Gastos por pagar por captaciones del público	621.095.260	621.216.083	
Comisiones por cobrar	230.943.339	230.943.339	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	31.576	31.576	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(48.665.790)	(48.665.790)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	456.662.716	456.662.716	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	761.757.212.209	166.811.567.849	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	27.326.537.053	27.326.537.053	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	166.811.567.958	166.811.567.958	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
Inversiones en sucursales	672.180.512.013	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(77.234.867.762)	(109)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.821.360.799.871	3.827.868.735.028	
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
BIENES DE USO	12.355.116.949	12.961.173.548	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
OTROS ACTIVOS	255.068.676.568	252.487.689.058	TOTAL DEL PASIVO	10.829.240.546.392	10.839.682.819.546	
TOTAL DEL ACTIVO	14.432.534.490.593	14.442.976.763.747	GESTIÓN OPERATIVA	2.703.133.716	2.703.133.716	
Cuentas contingentes deudoras	84.103.308.778	84.103.308.778	PATRIMONIO			
Activos de los fideicomisos	752.768.579.117	752.768.579.117	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
Otros encargos de confianza	0	0	Capital pagado	3.647	3.647	
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	349.239.316	349.239.316	Obligaciones convertibles en acciones	0	0	
Otras cuentas deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	772	772	Aportes patrimoniales no capitalizados	0	0	
Otras cuentas de orden deudoras	31.432.858.522.159	31.505.550.698.550	Reservas de capital	68.571.507	68.571.507	
Otras cuentas de registro deudoras	0	0	Ajustes al patrimonio	3.413.056.446.545	3.413.056.446.545	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			Resultados acumulados	1.268.152.949	1.268.152.949	
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN CENTRAL	ADMÓN PUBLIC. ESTATAL. MUNIC. Y DEL DTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	116.033.720	157.321.766	635.700.563	7.409	3.884.935	912.948.393
Garantía	1	144.715	81	7	10	144.814
Administración	1.224.482	1.035.100.767	89.985.017.943	2.963.814.472	656.808.061.900	750.793.219.564
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	117.258.203	1.192.567.248	90.620.718.587	2.963.821.888	656.811.946.845	751.706.312.771

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 28 DE FEBRERO DE 2019

	Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	13.308.276.667	13.491.034.110	Otros ingresos operativos	8.858.380.947	14.407.478.820
Ingresos por disponibilidades	7.679.509	8.483.635	Otros gastos operativos	(3.227.613.990)	(7.356.656.034)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.362.123.186	5.544.076.503	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.101.199.017	13.686.956.425
Ingresos por cartera de créditos	7.938.473.644	7.938.473.644	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(8.732.811.490)	(9.245.081.662)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	328	328	Gastos de personal	(4.011.717.360)	(4.386.454.302)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(4.531.392.789)	(4.668.926.019)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(189.701.341)	(189.701.341)
GASTOS FINANCIEROS	(3.159.063.206)	(3.166.119.070)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.368.387.527	4.441.874.763
Gastos por captaciones del público	(875.384.712)	(882.440.576)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(340.348.856)	(340.348.856)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(47.945)	(47.945)	Ingresos operativos varios	1.422.949	1.422.949
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(102.493.527)	(102.493.527)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.840.788.165)	(1.840.788.165)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(520.981.644)	(1.594.468.880)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.848.828.832	2.848.828.832
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(145.695.116)	(145.695.116)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.149.213.461	10.324.915.040	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.703.133.716	2.703.133.716
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	495.273	495.273	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.679.276.674)	(3.679.276.674)	RESULTADO NETO	2.703.133.716	2.703.133.716
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.679.276.674)	(3.679.276.674)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	6.470.432.060	6.646.133.639			

Dr. José Javier Morales
 Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
 VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
 Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
 Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	3.744.622.979
Cartera agrícola del mes	7.701.752.283	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	67.867.088
Cartera agrícola acumulada	16.293.717.604	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	331.604.303
Captaciones de entidades oficiales	269.911.646.542	Índice de Solvencia Patrimonial	314,80%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.958.906.876

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath