

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2019
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	473.976.761.389	529.236.992.693
Efectivo	12.210.755.309	12.214.452.933
Banco Central de Venezuela	292.021.371.105	292.021.371.105
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	161.517.711.956	216.774.245.636
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	8.226.923.019	8.226.923.019
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.543.778.944.728	13.094.451.177.973
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.672.051.599.771	5.672.051.599.771
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.383.658.303.370	4.418.404.442.924
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.423.700.122.844	2.939.626.216.535
Inversiones de disponibilidad restringida	64.327.132.175	64.327.132.175
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	41.786.568	41.786.568
CARTERA DE CREDITOS	77.845.746.753	77.845.746.753
Créditos vigentes	81.429.429.862	81.429.429.862
Créditos reestructurados	44.901	44.901
Créditos vencidos	2.491.852	2.491.852
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.586.219.862)	(3.586.219.862)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	81.533.277.349	81.818.202.808
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	80.675.671.099	80.960.596.558
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	607.076.613	607.076.613
Comisiones por cobrar	260.431.556	260.431.556
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.901.919)	(9.901.919)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	761.068.888.563	166.654.223.251
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	166.654.223.360	166.654.223.360
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	671.576.580.441	(109)
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	261.621.933	868.834.190
OTROS ACTIVOS	227.336.119.268	225.421.159.616
TOTAL DEL ACTIVO	14.165.801.359.983	14.176.296.337.284
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	86.891.417.306	86.891.417.306
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	745.849.043.798	745.849.043.798
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	171.615.572	171.615.572
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	758	758
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.705.971.515.614	30.769.786.689.459
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON PUBLIC ESTATAL MUNIC. Y DEL OTRO CAPIT.	ENTES DESC Y OTROS ORG REG ESPECIAL	TOTAL
Inversión	116.424.389	154.778.064	94.058.940	7.409	2.078.616	367.348.318
Garantía	1	144.715	81	7	10	144.814
Administración	1.224.482	309.938.612	87.137.900.113	1.781.833.808	655.280.388.024	748.511.291.039
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	117.648.872	464.862.291	87.231.965.134	1.781.841.224	655.282.466.650	744.878.784.171

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.990.351.057.262	2.994.281.557.336
Depósitos a la vista	2.886.356.232.134	2.886.664.909.358
Cuentas corrientes no remuneradas	289.742.321.532	289.742.321.532
Cuentas corrientes remuneradas	51.690.090.801	51.690.090.801
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.544.931.593.390	2.544.931.593.390
Depósitos y certificados a la vista	2.226.411	300.903.635
Otras obligaciones a la vista	36.989.058.108	37.003.038.161
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	28.690.775.488	28.690.775.488
Depósitos a plazo	38.304.991.530	40.471.974.666
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	2	1.450.859.663
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	104.183.982	104.183.982
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.272.246.466.374	4.272.246.466.374
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.272.246.466.373	4.272.246.466.373
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.486.496.342	20.486.578.022
Gastos por pagar por captaciones del público	248.755.490	248.837.170
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	16.285	16.285
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	513.174.828	513.174.828
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	19.724.549.739	19.724.549.739
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.788.827.795.486	3.795.392.191.033
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	11.072.015.999.446	11.082.510.976.747
GESTION OPERATIVA	182.109.558	182.109.558
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
Capital pagado	3.647	3.647
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	68.571.507	68.571.507
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.946.682.480.535	2.946.682.480.535
RESULTADOS ACUMULADOS	1.268.152.949	1.268.152.949
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	145.584.042.341	145.584.042.341
(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.093.603.250.979	3.093.603.250.979
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14.165.801.359.983	14.176.296.337.284

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE ENERO DE 2019

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	6.619.142.721	6.710.879.371
Ingresos por disponibilidades	0	802.973
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.567.646.659	3.658.580.336
Ingresos por cartera de créditos	3.051.495.907	3.051.495.907
Ingresos por otras cuentas por cobrar	155	155
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(2.200.042.167)	(2.207.058.965)
Gastos por captaciones del público	(250.701.656)	(257.718.464)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(11.668.300)	(11.668.300)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(16.330)	(16.330)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(96.867.706)	(96.867.706)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.840.788.165)	(1.840.788.165)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.419.100.554	4.503.820.406
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	231.132	231.132
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.825.814.098)	(1.825.814.098)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.825.814.098)	(1.825.814.098)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.593.517.588	2.678.237.440

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
Otros ingresos operativos	2.136.898.061	4.848.167.699
Otros gastos operativos	(1.555.178.963)	(3.723.148.176)
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.175.236.686	3.803.256.963
GASTOS DE TRANSFORMACION :	(2.944.803.545)	(3.200.955.263)
Gastos de personal	(1.569.214.072)	(1.756.707.402)
Gastos Generales y Administrativos	(1.280.738.803)	(1.349.397.191)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(94.850.670)	(94.850.670)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	230.433.141	602.301.700
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	363.908	363.908
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	(31.481.624)	(403.350.183)
MARGEN OPERATIVO NETO	199.315.425	199.315.425
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	(17.205.867)	(17.205.867)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	182.109.558	182.109.558
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO	182.109.558	182.109.558

 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	2.282.825.498
Cartera agrícola del mes	1.903.212.592	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	68.007.624
Cartera agrícola acumulada	9.902.736.726	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	331.646.702
Captaciones de entidades oficiales	215.332.145.879	Índice de Solvencia Patrimonial	298,83%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.254.672.072
Primer Comisario Principal Gordí Palmeto Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Auditores Externos Marquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath	