

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	16.270.093.474.660	17.376.174.933.806	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	50.356.811.044.082	50.437.626.306.004
Efectivo	1.773.865.660.953	1.773.948.629.314	Depósitos a la vista	46.451.493.629.888	46.458.196.059.394
Banco Central de Venezuela	10.647.047.434.187	10.647.047.434.187	Cuentas corrientes no remuneradas	7.757.084.755.920	7.757.084.755.920
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.946.370.927.559	1.946.370.927.559
Bancos y corresponsales del exterior	3.428.198.850.629	4.534.197.341.414	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	35.468.812.677.112	35.468.812.677.112
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	12.963.000.000	19.665.429.506
Efectos de cobro inmediato	420.981.528.891	420.981.528.891	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.266.262.269.297	1.266.262.269.297
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	248.914.129.237.098	261.369.069.871.076	Otras obligaciones a la vista	1.692.328.802.696	1.692.642.491.183
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	125.623.991.536.673	125.623.991.536.673	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	1.381.805.308.084	1.381.805.308.084
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.890.831.837.138	66.177.273.152.188	Depósitos a plazo	831.183.303.412	879.811.223.746
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	54.389.768.844.818	66.558.268.163.746	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	3.009.495.265.271	3.009.495.265.271	Captaciones del público restringidas	2	25.171.223.597
Inversiones en otros títulos valores	41.753.198	41.753.198	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.564.112.080.019	1.564.112.080.019	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	15.601.299.525	15.601.299.525
Créditos vigentes	1.624.675.457.412	1.624.675.457.412	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	94.374.671.717.640	94.374.671.717.640
Créditos reestructurados	130.775.874	130.775.874	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	40.101.135.437.039	40.101.135.437.039
Créditos vencidos	5.821.613.103	5.821.613.103	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	54.273.536.280.600	54.273.536.280.600
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(66.515.766.370)	(66.515.766.370)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	76.281.654.459	79.478.274.182	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	61.021.878.632	64.218.498.355	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.949.940.037	14.949.940.037	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.428.753.485	19.429.680.935
Comisiones por cobrar	1.434.996.972	1.434.996.972	Gastos por pagar por captaciones del público	19.417.298.198	19.418.225.648
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.125.161.182)	(1.125.161.182)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	3.140.245	3.140.245
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	17.071.634.066.570	3.653.856.834.753	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.315.042	8.315.042
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.653.856.834.862	3.653.856.834.862	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	15.149.158.239.416	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.731.381.007.708)	(109)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	85.095.445.651.629	85.224.919.237.403
BIENES DE USO	211.128.287.563	224.287.740.105	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	1.096.509.790.683	1.147.198.632.257	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	285.203.888.591.052	285.414.178.366.198	TOTAL DEL PASIVO	229.861.958.466.361	230.072.248.241.507
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	33.175.076.680	33.175.076.680	GESTIÓN OPERATIVA	50.900.420.669	50.900.420.669
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.609.983.150.982	17.609.983.150.982	PATRIMONIO		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	21.255.377.542	21.255.377.542	Capital pagado	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	201	201	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	711.516.439.579.917	715.294.702.069.851	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	5.236.607.083	5.236.607.083
			AJUSTES AL PATRIMONIO	59.867.331.861.642	59.867.331.861.642
			RESULTADOS ACUMULADOS	92.274.384.987	92.274.384.987
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(4.673.813.153.337)	(4.673.813.153.337)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	55.291.029.704.022	55.291.029.704.022
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	285.203.888.591.052	285.414.178.366.198

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN CENTRAL	ADMÓN PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.594.229.784	4.803.424.412	35.659.122.772	10.020	131.790.352	43.188.577.340
Garantía	1	280.724	81	7	10	280.823
Administración	5.087.882	55.246.854.730	2.650.785.815.584	76.402.100.438	14.735.481.965.234	17.517.901.823.868
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.599.317.667	60.050.559.866	2.686.424.938.437	76.402.110.465	14.735.613.755.596	17.561.090.682.031

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE ENERO DE 2020

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	149.877.491.371	150.897.689.124	Otros ingresos operativos	195.656.050.533	260.268.804.022
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(64.887.219.421)	(130.127.801.794)
Ingresos por inversiones en títulos valores	22.620.173.864	23.640.371.617	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	255.613.504.238	256.005.219.609
Ingresos por cartera de créditos	127.257.317.430	127.257.317.430	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(181.799.708.435)	(186.031.184.196)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	77	77	Gastos de personal	(54.308.010.521)	(57.601.576.810)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(121.489.562.564)	(122.427.472.036)
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	(6.002.135.350)	(6.002.135.350)
GASTOS FINANCIEROS	(20.730.644.834)	(20.731.298.332)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.813.795.803	69.974.035.413
Gastos por captaciones del público	(19.738.642.016)	(19.739.295.514)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(3.140.289)	(3.140.289)	Ingresos operativos varios	151.375.440	3.991.135.830
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(988.862.529)	(988.862.529)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(21.648.913.942)	(21.648.913.942)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	52.316.257.301	52.316.257.301
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(1.415.836.632)	(1.415.836.632)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	129.146.846.537	130.166.390.792	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	50.900.420.669	50.900.420.669
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.600.693	45.600.693	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.347.774.104)	(4.347.774.104)	RESULTADO NETO	50.900.420.669	50.900.420.669
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.347.774.104)	(4.347.774.104)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	124.844.673.126	125.864.217.381			

 Dr. José Javier Morales Presidente	 Lic. Sandra M. Barreto C. VPE Gestión Financiera y Contable	 Lic. Omar J. Tovar V. Gerencia General de Contabilidad	 Lic. Raúl A. Aristizabal B. Gerencia de Informes Oficiales
---	--	---	---

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	112.193.388.194
Cartera agrícola del mes	179.803.466.212	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	4.645.761.707
Cartera agrícola acumulada	409.977.437.351	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.098.113.216
Captaciones de entidades oficiales	5.642.869.822.621	Índice de Solvencia Patrimonial	359,11%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	155.319.854.524

Primer Comisario Principal Gordi Palmero Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Auditores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath
---	---	---