

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2020
ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	
DISPONIBILIDADES	18.184.451.351.237	19.262.577.576.083	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	52.215.295.029.495	52.296.182.302.721	
Efectivo	1.801.130.659.370	1.801.213.701.661	Depósitos a la vista	48.398.091.096.768	48.404.799.498.546	
Banco Central de Venezuela	12.699.293.944.751	12.699.293.944.751	Cuentas corrientes no remuneradas	9.497.605.281.927	9.497.605.281.927	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.187.493.603.320	2.187.493.603.320	
Bancos y corresponsales del exterior	3.417.984.769.443	4.496.027.951.998	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	35.413.961.201.554	35.413.961.201.554	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	6.708.401.778	
Efectos de cobro inmediato	266.041.977.673	266.041.977.673	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.299.031.009.967	1.299.031.009.967	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	249.064.108.387.869	261.587.646.585.599	Cambiano de Libre Convertibilidad	0	0	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	125.662.156.198.628	125.662.156.198.628	Otras obligaciones a la vista	1.487.262.404.483	1.487.576.372.485	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	65.949.260.898.153	66.235.334.851.387	Depósitos de ahorro	1.498.017.590.050	1.498.017.590.050	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	54.438.717.604.713	66.676.181.849.209	Depósitos a plazo	831.923.938.192	880.595.188.955	
Inversiones de disponibilidad restringida	3.013.931.936.212	3.013.931.936.212	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	41.750.163	41.750.163	Captaciones del público restringidas	2	25.193.652.685	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.818.311.080.234	1.818.311.080.234	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Créditos vigentes	1.879.371.214.698	1.879.371.214.698	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	22.029.705.181	22.029.705.181	
Créditos reestructurados	130.794.111	130.794.111	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	94.458.394.044.364	94.458.394.044.364	
Créditos vencidos	10.625.536.986	10.625.536.986	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	40.136.496.748.263	40.136.496.748.263	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	54.321.897.296.100	54.321.897.296.100	
(Provisión para cartera de créditos)	-71.816.465.561	-71.816.465.561	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	105.805.217.666	110.025.793.321	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	86.244.638.707	90.465.214.362	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.828.907.182	18.828.907.182	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Comisiones por cobrar	2.284.084.536	2.284.084.536	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.488.385.281	22.489.925.511	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	22.484.447.743	22.485.987.973	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-1.552.412.759	-1.552.412.759	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	17.211.604.447.628	3.657.079.275.626	Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	3.937.535	3.937.535	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.657.079.275.735	3.657.079.275.735	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3	3	
Inversiones en sucursales	15.287.448.945.182	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-1.732.923.773.289	-109	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES DE USO	177.043.389.953	190.175.754.447	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	86.206.190.795.212	86.323.549.461.395	
OTROS ACTIVOS	1.574.783.484.096	1.708.538.773.012	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	288.136.107.358.683	288.334.354.838.322	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	42.256.824.059	42.256.824.059	TOTAL DEL PASIVO	232.924.397.959.533	233.122.645.439.172	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.694.401.115.767	17.694.401.115.767	GESTIÓN OPERATIVA	97.194.474.433	97.194.474.433	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	PATRIMONIO	0	0	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	26.980.552.999	26.980.552.999	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	205	205	Capital pagado	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	714.315.410.681.095	718.286.005.612.379	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			RESERVAS DE CAPITAL	5.236.607.083	5.236.607.083	
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMON. CENTRAL	ADMON. PÚBLIC. ESTATAL, MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES. DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.596.541.573	4.805.334.160	42.733.367.271	10.020	157.232.906	50.292.485.930
Garantía	1	280.724	81	7	10	280.823
Administración	5.087.882	83.960.936.645	2.595.714.678.161	94.605.689.529	14.765.691.047.784	17.539.977.438.001
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.601.629.456	88.766.551.529	2.638.448.043.513	94.605.699.556	14.765.848.280.700	17.590.270.204.754

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 29 DE FEBRERO DE 2020

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	290.366.555.960	292.441.221.559	Otros ingresos operativos	420.396.515.344	545.656.891.944
Ingresos por disponibilidades	0	33.360.297	Otros gastos operativos	-124.599.075.678	-243.408.939.133
Ingresos por inversiones en títulos valores	48.427.856.693	50.469.161.995	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	529.962.042.044	538.485.955.338
Ingresos por cartera de créditos	241.938.699.147	241.938.699.147	GASTOS DE TRANSFORMACION :	-381.319.123.623	-393.076.699.444
Ingresos por otras cuentas por cobrar	120	120	Gastos de personal	-118.613.375.018	-128.073.944.450
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	-250.701.477.904	-252.998.484.923
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-12.004.270.701	-12.004.270.701
Otros ingresos financieros	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	148.642.918.421	145.409.255.894
GASTOS FINANCIEROS	-43.543.922.589	-43.545.188.039	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	-42.494.547.788	-42.495.813.238	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	191.244.631	4.459.609.964
Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-7.077.865	-7.077.865	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-1.042.296.936	-1.042.296.936	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos operativos varios	-44.765.228.319	-45.799.931.125
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	104.068.934.733	104.068.934.733
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	-6.874.460.300	-6.874.460.300
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	97.194.474.433	97.194.474.433
MARGEN FINANCIERO BRUTO	246.822.633.371	248.896.033.520	Impuesto sobre la renta	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	94.966.104	94.966.104	RESULTADO NETO	97.194.474.433	97.194.474.433
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-12.752.997.097	-12.752.997.097			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-12.752.997.097	-12.752.997.097			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	234.164.602.378	236.238.002.527			

 Dr. José Javier Morales
 Presidente

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

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

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

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	397.165.709.281
Captaciones de entidades oficiales	7.226.741.385.808

Microcréditos	284.692.804.921
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	4.645.760.216
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.879.771.536
Índice de Solvencia Patrimonial	338,58%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	147.200.021.532

 Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

 Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

 Auditores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath