

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020 (expresado en Bs.)

**ACTIVO**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>45.245.758.187</b>
Efectivo	486.756.658
Banco Central de Venezuela	39.392.799.243
Bancos y otras instituciones financieras del país	34.514.479
Bancos y corresponsales del exterior	5.058.576.546
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	273.111.261
(Provisión para disponibilidades)	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>455.730.892.710</b>
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	37.933.279
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	455.691.050.096
Inversiones de disponibilidad restringida	33
Inversiones en otros títulos valores	1.909.302
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>177.594.693.679</b>
Créditos vigentes	182.421.320.883
Créditos reestructurados	-
Créditos vencidos	201.266.625
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(5.027.893.829)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>65.334.426.080</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	57.418.588.669
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.300.106.760
Comisiones por cobrar	6.649.926.910
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.196.259)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>31.249.690.337</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>51.122.076.578</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>826.277.537.571</b>

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>7</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>871.007.479.427</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>-</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>201.387.772.907</b>
Depósitos a la vista	177.458.232.559
Cuentas corrientes no remuneradas	114.021.610.156
Cuentas corrientes remuneradas	26.621.056.978
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	36.815.565.425
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones a la vista	15.322.696.739
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	8.606.843.609
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>-</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>17.143.051.906</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.143.051.906
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.130.934.193</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	996.825.807
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	134.108.386
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>59.147.794.156</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>278.809.553.162</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>8.157.816.557</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>372</b>
Capital pagado	372
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>2.377.342.274</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>491.858.921.801</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>45.167.147.754</b>
<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(93.244.349)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>539.310.167.852</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>826.277.537.571</b>


**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE ENERO DE 2020 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>39.538.222.713</b>
Ingresos por disponibilidades	2
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.762.130.499
Ingresos por cartera de créditos	33.776.092.212
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.378.805.974)</b>
Gastos por captaciones del público	(4.531.076.477)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(847.728.747)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(750)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>34.159.416.739</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.630.761.961)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.630.761.961)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>32.528.654.779</b>

Otros ingresos operativos	10.737.888.915
Otros gastos operativos	(238.573.577)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>43.027.970.117</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(4.865.386.199)</b>
Gastos de personal	(763.829.305)
Gastos Generales y Administrativos	(3.803.618.002)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(44.610.273)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(253.328.619)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>38.162.583.918</b>
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	30.578.631
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(29.384.208.432)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>8.808.954.117</b>
Ingresos extraordinarios	-
Gastos extraordinarios	(5.637.560)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.803.316.557</b>
Impuesto sobre la renta	(645.500.000)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>8.157.816.557</b>

  
Director

  
Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero

  
Vicepresidente de Auditoría Interna

  
Vicepresidente de Control Financiero

Inversiones cedidas	-
Cartera agrícola del mes	-
Cartera agrícola acumulada	-
Captaciones de entidades oficiales	34.739.691.990

Microcréditos	173.708.037.990
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Créditos a la actividad manufacturera	-
Índice de Solvencia Patrimonial	167,19%