

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero 2020		Enero 2020
DISPONIBILIDADES	5.965.721.069	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.000.621.846
Efectivo	51.881.969	Depósitos a la vista	17.603.407.178
Banco Central de Venezuela	4.590.754.887	Cuentas corrientes no remuneradas	15.684.403.030
Bancos y otras instituciones financieras del país	903.061	Cuentas corrientes remuneradas	197.858.820
Bancos y corresponsales del exterior	1.129.114.146	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	1.721.145.328
Efectos de cobro inmediato	193.067.006	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	440.187	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	397.214.460
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.314	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	89	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	147.330	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	27.719.689.612	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	29.021.062.991	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	842.745.552
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	842.745.552
Créditos vencidos	457.235.469	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.758.608.848)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.229.024	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.090	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	81.755.760	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	46.678.120
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	43.878.120
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.532.826)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.800.000
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.403.655.006
BIENES DE USO	2.378.028.812	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	19.581.898.405	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	55.713.007.109	TOTAL DEL PASIVO	36.293.700.524
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	3.145.910.121
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	81.925.434.839	RESERVAS DE CAPITAL	1.945
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	318.316.837
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	15.955.038.832
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERIA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	16.273.396.464
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	55.713.007.109

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRIGOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	29.333.260.178
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	39,47%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0

 Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva
  Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo
  Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 al 31 DE ENERO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

	Enero 2020		Enero 2020
INGRESOS FINANCIEROS	4.699.369.001	MARGEN FINANCIERO NETO	4.451.175.179
Ingresos por disponibilidades	70	Otros ingresos operativos	3.493.756.964
Ingresos por inversiones en títulos valores	753.296.923	Otros gastos operativos	(6.595.674)
Ingresos por cartera de créditos	1.027.950.205	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.938.336.469
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.918.121.803	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.158.671.502)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(923.901.729)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.186.911.459)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(26.162.253)
GASTOS FINANCIEROS	(132.523.913)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(21.696.061)
Gastos por captaciones del público	(59.743.137)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.779.664.967
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(55.980.776)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(16.800.000)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(633.754.846)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.145.910.121
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.566.845.088	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	3.145.910.121
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(115.669.909)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(115.669.909)	RESULTADO NETO	3.145.910.121
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		