

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2020 (Expresado en Bolívares)**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Febrero 2020		Febrero 2020
DISPONIBILIDADES	9.279.737.441	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.321.143.139
Efectivo	54.958.104	Depósitos a la vista	<u>26.791.028.240</u>
Banco Central de Venezuela	7.966.221.309	Cuentas corrientes no remuneradas	24.393.196.584
Bancos y otras instituciones financieras del país	301.634	Cuentas corrientes remuneradas	553.139.584
Bancos y corresponsales del exterior	1.130.044.949	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	1.844.692.072
Efectos de cobro inmediato	128.211.445	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	5.000.440.124	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	5.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	530.114.691
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.250	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	28.233.410.791	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	28.545.647.255	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42.500.966
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42.500.966
Créditos vencidos	2.143.361.030	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)	(2.455.597.494)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.790.698	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	13.896.040	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	95.735.410	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	53.413.708
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	53.413.708
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)	(56.840.752)	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	0
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	23.052.830.192
BIENES DE USO	3.704.947.094	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	27.150.379.920	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	73.421.706.068	TOTAL DEL PASIVO	50.469.888.005
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	6.676.274.301
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	87.972.164.464	RESERVAS DE CAPITAL	1.945
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	320.464.135
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	16.275.543.762
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	73.421.706.068

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRIGOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	30.273.933.720
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 29 DE FEBRERO DE 2020 (Expresado en Bolívares)**

	Febrero 2020		Febrero 2020
INGRESOS FINANCIEROS	9.932.790.049	MARGEN FINANCIERO NETO	8.777.179.672
Ingresos por disponibilidades	136	Otros ingresos operativos	7.828.785.693
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.420.602.018	Otros gastos operativos	(10.994.830)
Ingresos por cartera de créditos	1.917.273.592	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.594.970.535
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6.594.914.303	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.530.762.220)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(2.720.180.727)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.714.864.864)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(52.324.507)
GASTOS FINANCIEROS	(300.643.904)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(43.392.122)
Gastos por captaciones del público	(202.868.683)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.064.208.315
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(55.980.777)	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	(41.794.444)	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	(1.387.934.014)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.676.274.301
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.632.146.146	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	6.676.274.301
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(854.966.480)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(854.966.480)	RESULTADO NETO	6.676.274.301
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		