

Balance General de Publicación al 31 de Enero de 2020

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
	233.078.405.999	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Efectivo	3.661.511.382	Depósitos en Cuentas Corrientes	298.582.440.081
Banco Central de Venezuela	138.465.961.231	Cuentas Corrientes no Remuneradas	155.195.513.859
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	449.449.005	Cuentas Corrientes Remuneradas	78.922.500.736
Bancos y Corresponsales del Exterior	88.965.976.454	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	19.251.477.558
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	235.746.968
Efectos de Cobro Inmediato	1.537.273.343	Cuentas Corrientes S/Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	18.519.830.761
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	Otras Obligaciones a la Vista	2.949.352.205
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	40.452.720.762	Depósitos de Ahorro	23.502.486.980
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos a Plazo	5.531.013
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	829.471.063	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	585.111.343	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	38.944.350.562	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros Títulos Valores	93.787.794	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	241.644.082
CARTERA DE CRÉDITOS	131.185.328.834	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Vigentes	133.587.450.589	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	241.644.082
Créditos Vencidos	965.331	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.403.087.086)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.508.787.645	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.580.617
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	11.694.498	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	4.580.617
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.501.685.916	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	203.690	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(4.796.459)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
Inversiones en Sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	72.265.920.704
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	2.391.412.064	TOTAL DEL PASIVO	371.094.585.484
OTROS ACTIVOS	53.615.436.914	GESTIÓN OPERATIVA	462.105.607
TOTAL DEL ACTIVO	462.232.092.220	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.092.578.478	CAPITAL SOCIAL	1.700
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.607.121.763	Capital Pagado	1.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.923
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	175.320.677.587	AJUSTES AL PATRIMONIO	89.299.219.334
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	5.096.940.580
INVERSIONES CEDIDAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3.720.812.408)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.764.000.000	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	12.652.195.890	TOTAL DE PATRIMONIO	90.675.401.129
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	98.972.499.961	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	462.232.092.220
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	4.099.436.666		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	120.000.561		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	28,99		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	40.510.000.000		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

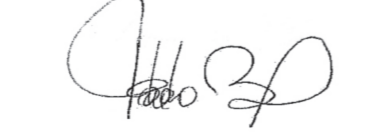
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	17	85	0	0	220	322
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	1.013.996.305	0	0	3.447.303.035	4.461.299.340
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	17	1.013.996.390	0	0	3.447.303.255	4.461.299.663

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020

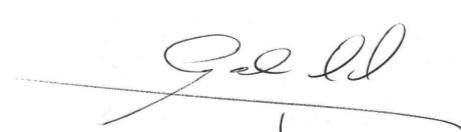
INGRESOS FINANCIEROS	8.334.346.676	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	9.705.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(15.676.480.193)
Ingresos por Inversiones en Títulos	252.472.681	Gastos de Personal	(8.103.200.774)
Ingresos por Cartera de Créditos	8.072.168.995	Gastos Generales y Administrativos	(7.372.436.886)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(37.346.802)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(163.495.731)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.713.370.104
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(4.881.041.222)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(262.120.486)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(4.618.920.736)	Gastos operativos varios	(15.251.264.497)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	462.105.607
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	462.105.607
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.453.305.454	RESULTADO NETO	462.105.607
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	10.001		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	0		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	3.453.315.455		
Otros Ingresos Operativos	28.072.700.303		
Otros Gastos Operativos	(136.165.461)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31.389.850.297		




S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva



FORTUNATO BENACERRAF
Presidente Ejecutivo



MANUEL PALMA
Vice-Presidente de Contabilidad



REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación