

Balance General de publicación al 31 de enero de 2019 (Expresado en bolívares)

ACTIVO		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	
DISPONIBILIDADES		173.482.167.152	180.588.495.174	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Efectivo		10.003.304.321	10.003.304.321	Depósitos a la vista	195.219.757.230
Banco Central de Venezuela		89.530.736.939	89.530.736.939	Cuentas corrientes no remuneradas	172.150.016.500
Bancos y otras instituciones financieras del país		150	150	Cuentas corrientes remuneradas	117.128.155.922
Bancos y corresponsales del exterior		71.097.994.184	78.204.322.206	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	22.636.996.802
Oficina matriz y sucursales		0	0	Depósitos y certificados a la vista	31.978.528.572
Efectos de cobro inmediato		2.850.131.558	2.850.131.558	Otras obligaciones a la vista	406.335.204
(Provisión para disponibilidades)		0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	2.955.298.010
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		34.583.705.538	130.235.114.207	Depósitos de ahorro	20.109.286.296
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		7.310.078.010	7.310.078.010	Depósitos a plazo	850
Inversiones en títulos valores para negociar		2.579.533.669	81.529.499.362	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		315.697	315.697	Captaciones del público restringidas	5.155.574
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		24.681.541.884	41.382.984.860	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	5.155.574
Inversiones de disponibilidad restringida		12.236.278	12.236.278	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	
Inversiones en otros títulos valores		0	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	
CARTERA DE CRÉDITOS		74.577.417.569	113.376.800.807	310	
Créditos vigentes		75.026.289.008	114.516.755.408	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	
Créditos reestructurados		96.928	96.928	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.881.064.606
Créditos vencidos		1.076.483.165	1.076.483.165	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.763.641
Créditos en litigio		0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)		(1.525.451.532)	(2.216.534.694)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	9.879.300.965
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		678.428.064	1.073.193.581	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		318.856.578	383.165.387	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		118.543.771	451.000.449	284.311	
Comisiones por cobrar		245.146.808	245.146.808	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	43.629.471
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(6.119.093)	(6.119.093)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	769.612
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		153.494.891.539	2.094.889.653	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		2.094.889.653	2.094.889.653	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	42.859.859
Inversiones en sucursales		151.400.001.886	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES REALIZABLES		0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO		1.560.443	1.560.443	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	
OTROS ACTIVOS		14.005.519.264	14.025.522.041	51.502.619.773	
TOTAL DEL ACTIVO		450.821.689.569	441.395.875.876	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
				0	
				OTRAS OBLIGACIONES	
				0	
				TOTAL DEL PASIVO	
				256.647.415.701	
				GESTIÓN OPERATIVA	
				1.801.053.445	
				PATRIMONIO	
				2.924	
Cuentas Contingentes Deudoras		198.486.616.160	198.486.616.160	Capital Pagado	2.924
Activos de los Fideicomisos		89.581.336.438	89.581.336.438	Obligaciones Convertibles en Acciones	0
Otros Encargos de Confianza		0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	633.084
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestación de Vivienda y Hábitat)		0	0	Reservas de Capital	3.158
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0	0	Ajustes al Patrimonio	190.812.103.400
Otras Cuentas de Orden Deudoras		2.228.600.427.835	2.212.146.066.835	Resultados Acumulados	1.743.882.727
Otras Cuentas de Registro Deudoras		37	37	Beneficio o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(183.404.870)
				0	
				TOTAL DEL PATRIMONIO	
				192.373.220.423	
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
				450.821.689.569	

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2019 (Expresado en bolívares)

		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		
INGRESOS FINANCIEROS		4.169.688.311	4.382.962.630	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Ingresos por disponibilidades		8.928.267	8.928.267	8.234.581.410	
Ingresos por inversiones en títulos valores		80.290.693	144.599.503	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	
Ingresos por cartera de créditos		2.182.662.513	2.331.628.022	5.728.026.407	
Ingresos por otras cuentas por cobrar		1.897.806.838	1.897.806.838	Gastos de personal	1.988.162.306
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	0	Gastos generales y administrativos	3.587.896.427
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	102.027.765
Otros ingresos financieros		0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	49.939.909
GASTOS FINANCIEROS		183.905.380	158.214.627	MARGEN OPERATIVO BRUTO	
Gastos por captaciones del público		153.599.824	153.599.824	2.566.555.003	
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		0	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		30.236.476	4.545.723	Ingresos operativos varios	73.068.461
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas		0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones		0	0	Gastos operativos varios	684.271.469
Gastos por oficina principal y sucursales		0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	
Otros gastos financieros		69.080	69.080	1.955.351.695	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		3.985.782.931	4.224.748.003	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		378.587	378.587	1.949.954.368	
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros		514.915.316	514.915.316	Impuesto sobre la renta	
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar		514.915.316	514.915.316	148.900.923	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0	0	RESULTADO NETO	
MARGEN FINANCIERO NETO		3.471.246.202	3.710.211.274	1.801.053.445	
Otros ingresos operativos		5.615.286.692	5.447.881.899		
Otros gastos operativos		791.951.484	792.550.094		

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	5.626	9	791.516.019	Mixtas	0	791.521.654	0	0
Personas Jurídicas	47.966.560.226	15.296.165.621	18.953.859.726		0	82.216.585.574	3.673.638.979	3.673.638.979
Administración Central	10	0	85.438.850		0	85.438.860	11.033.205.782	11.033.205.782
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	1.661	0	1.074.764		0	1.076.425	9.560.692.908	9.560.692.908
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	71	2.144.561.838	3.167.652.933		0	5.312.214.842	1.221.783.055	1.221.783.055
Total	47.966.567.594	17.440.727.468	22.999.542.292		1	88.406.837.355	5.233.633	5.233.633
							28.815.573	28.815.573
							56,64	57,38
							812.799.201	812.799.201

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente