

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2019 (Expresado en Bs.)
ACTIVO

	Febrero-19
DISPONIBILIDADES	512.048.115.815
Efectivo	42.495.945.571
Banco Central de Venezuela	353.964.298.578
Bancos y corresponsales del exterior	105.144.317.962
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	9.124.104.352
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	80.010.758.503
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.060.022.351
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	218.419.739
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.371.710.619
Inversiones de disponibilidad restringida	51.323.769.134
Inversiones en otros títulos valores	36.836.660
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	219.517.899.017
Créditos vigentes	223.654.861.837
Créditos reestructurados	1
Créditos vencidos	653.048
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(4.137.615.869)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.113.594.505
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	536.721.167
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.495.369.540
Comisiones por cobrar	81.686.652
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(182.854)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	32.124.734
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	32.124.734
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	3.082
BIENES DE USO	5.850.588.933
OTROS ACTIVOS	46.832.845.768
TOTAL DEL ACTIVO	867.405.930.357

PASIVO Y PATRIMONIO

	Febrero-19
PASIVO	601.673.425.319
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	572.239.405.481
Depósitos a la vista	365.261.603.943
Cuentas corrientes no remuneradas	176.503.142.077
Cuentas corrientes remuneradas	17.536.257.745
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	12.938.401.716
Depósitos y certificados a la vista	7.123.625.773
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	22.279.321.290
Depósitos de ahorro	31.072.775
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	173.151
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.781.156.245
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.641.711
Gastos por pagar por captaciones del público	20.375.750
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	265.961
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	150.582.076.069
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	788.057.472.495
GESTIÓN OPERATIVA	18.987.546.677
PATRIMONIO	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	-0-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	800.400.000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	13.750
RESERVAS DE CAPITAL	55.852.879.356
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.610.615.821
RESULTADOS ACUMULADOS	96.990.107
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(349)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	60.360.911.185
TOTAL DE PATRIMONIO	867.405.930.357
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28.248.377.005
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	31.114.162.603
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	68.053
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	272.571.096
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	164
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	4.893.197.519.270
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	312
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	312

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	39.738	195.366.991	-0-	2.123	4.326.102	199.734.954
Garantía	-0-	112	-0-	123	9.262	9.497
Administración	38.226	408.916.397	59.151.646	12.183.438	465.094.525	945.384.232
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	77.964	604.283.500	59.151.646	12.185.684	469.429.889	1.145.128.683

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	7.188.750.000
Cartera agrícola acumulada	19.397.006.856
Captaciones de entidades oficiales	20.883.675.378
Microcréditos	2.331.314.453
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	5.119.441
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	53.133
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	17,48%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	2.281.508.299


 Juan Carlos Escotet R.
 Presidente


 José Grasso Vecchio
 Presidente Ejecutivo


 Nakary Cova N.
 Contador General


 María de la Cruz Campos E.
 Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2019 AL 28/02/2019 (Expresado en Bs.)

	Febrero-19		Febrero-19
INGRESOS FINANCIEROS	12.036.316.018	MARGEN FINANCIERO NETO	8.604.344.199
Ingresos por disponibilidades	239.642.111	Otros ingresos operativos	30.723.522.856
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.072.550.422	Otros gastos operativos	3.511.949.903
Ingresos por créditos	10.724.123.437	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.815.917.152
Ingresos por otras cuentas por cobrar	48	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	12.488.760.342
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	3.706.639.059
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	8.246.923.171
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	376.188.728
GASTOS FINANCIEROS	675.550.650	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	159.009.384
Gastos por captaciones del público	425.368.185	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.327.156.810
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	1
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	18.633.743	Ingresos operativos varios	14.417.222
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	231.548.722	Gastos por bienes realizables	352
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	3.354.027.004
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	19.987.546.677
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.360.765.368	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	99.767	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.987.546.677
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.756.520.936	Impuesto sobre la renta	1.000.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.756.520.936	RESULTADO NETO	18.987.546.677
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



TUS DATOS VAN CAMBIANDO
Y TUS NECESIDADES TAMBIÉN

Actualiza tus datos en cualquiera de nuestras agencias