



CAPITAL SUSCRITO	Bs.	23.797
CAPITAL PAGADO	Bs.	23.797
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	3.379.817.858.739
PATRIMONIO	Bs.	3.379.817.882.536

BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020

VICTOR J. VARGAS I.
Presidente

(Expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	3.582.421.280.680
Efectivo	91.636.016.290
Banco Central de Venezuela	1.636.672.568.405
Bancos y otras instituciones financieras del país	35.957.787
Bancos y corresponsales del exterior	2.246.387.855.437
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	43.664.526.949
(Provisión para disponibilidades)	(435.975.644.188)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.413.479.469.564
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	50.105.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	46.358.075.256
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.839.889.470.523
Inversiones de disponibilidad restringida	477.124.142.527
Inversiones en otros títulos valores	2.781.258
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	493.021.886.876
Créditos vigentes	508.517.318.816
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	16.671.862.566
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(32.167.294.506)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.946.413.719
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	214.772.675.318
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	47.927.067.667
Comisiones por cobrar	201.553.335
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(241.954.882.601)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	48.528.475.645
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.886.130.451.879
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)
BIENES REALIZABLES	7.000
BIENES DE USO	78.056.449.580
OTROS ACTIVOS	941.230.242.460
TOTAL DEL ACTIVO	10.577.684.225.524

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.988.261.470.245
Depósitos a la vista	4.546.200.090.316
Cuentas corrientes no remuneradas	2.579.614.401.579
Cuentas corrientes remuneradas	309.201.196.687
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	1.626.183.030.345
Depósitos y certificados a la vista	16.281.446.361
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	14.920.015.344
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	47.968.053.432
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	394.074.297.256
Depósitos a plazo	19.029.239
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	2
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.411.155
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.411.155
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de 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 INTERMEDIACION FINANCIERA	44.508.875.104
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	363.163.969
Gastos por pagar por captaciones del público	363.163.968
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
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	2.158.242.191.107
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	7.191.386.111.580
GESTION OPERATIVA	6.480.231.408

VICTOR J. VARGAS I.
PRESIDENTE

DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez
José Antonio Gil Yepes
Tito Cabrera Bello
Milagro González
Antoneido Ferrer
Vicente Lozano
Raul Baltar Estevez
Ernesto Valbuena

DIRECTORES SUPLENTE:

Marianella Mendez
Luis Alfonso de Borbón

COMISARIOS PRINCIPALES:

Ingrid Blanco García

COMISARIOS SUPLENTE:

Mario Roger Socorro Pacheco
Leonel Enrique Amaya Verqel

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-01-2020 AL 31-01-2020
(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	18.489.491.759	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	8.071.498	MARGEN FINANCIERO NETO	(14.242.538.904)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.993.348.700	Otros Ingresos operativos	193.129.579.352
Ingresos por cartera de créditos	14.453.561.366	Otros Gastos operativos	26.352.824.076
Ingresos por otras cuentas por cobrar	34.510.195	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	152.534.216.372
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION:	114.879.522.490
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	46.083.634.396
Otros ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	62.692.379.849
GASTOS FINANCIEROS	8.307.992.022	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.652.998.019
Gastos por captaciones del público	8.227.714.244	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.450.510.226
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.654.693.882
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	80.277.778	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos operativos varios	716.020.165
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	500
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	31.890.482.139
Otros gastos financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.480.231.408
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.181.499.737	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.868	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.424.065.509	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.480.231.408
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	24.424.065.509	Impuesto sobre la renta	0
		RESULTADO NETO	6.480.231.408

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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	91	1.054.801.170	0	82.757.001	48		1.137.558.310
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	2.350.297	34.341.277.549	100	8.316.855.701	1.865.946.633		44.526.430.280
Características Mixtas	0	65	0	0	0	0	65
Otros	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.350.388	35.396.078.784	100	8.399.612.702	1.865.946.681		45.663.988.655

OMAR HERNANDEZ
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

AUDITORES EXTERNOS:



Rodríguez Velázquez & Asociados

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	82.281.428.272
Captaciones de entidades oficiales	753.933.844.168
Microcréditos	20.350.254.811
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.400.000.391
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.647.786.696
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	13.905.857.808
Índice de Solvencia Patrimonial	84,67%



El 20 de agosto del 2018 entra en vigencia la Reconversión Monetaria, junto a una nueva familia de billetes y monedas. Para mayor información, ingresa a www.bcv.org.ve

