



CAPITAL SUSCRITO	Bs.	23.797
CAPITAL PAGADO	Bs.	23.797
RESERVAS DE CAPITAL	Bs.	3.306.848.973.436
PATRIMONIO	Bs.	3.306.848.997.233

### BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2020

VÍCTOR J. VARGAS I.  
Presidente

(Expresado en Bs.)

#### ACTIVO

##### DISPONIBILIDADES

Efectivo	99.729.456.409
Banco Central de Venezuela	1.959.236.680.038
Bancos y otras instituciones financieras del país	47.977.353
Bancos y corresponsales del exterior	2.257.238.308.456
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	21.323.521.909
(Provisión para disponibilidades)	(435.975.644.188)

##### INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	58.929.915.502
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.870.023.865.255
Inversiones de disponibilidad restringida	478.068.667.001
Inversiones en otros títulos valores	2.780.841
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0

##### CARTERA DE CRÉDITOS

Créditos vigentes	494.193.122.807
Créditos reestructurados	500.858.295.873
Créditos vencidos	23.749.879.102
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(30.415.052.168)

##### INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

Rendimientos por cobrar por disponibilidades	26.135.866.403
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	214.779.615.289
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	54.847.397.968
Comisiones por cobrar	213.508.621
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(243.704.655.475)

##### INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES

Inversiones en empresas filiales y afiliadas	66.653.967.714
Inversiones en sucursales	1.904.255.943.948
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)

##### BIENES REALIZABLES

BIENES DE USO	6.500
OTROS ACTIVOS	94.587.673.445

##### TOTAL DEL ACTIVO

TOTAL DEL ACTIVO	11.375.103.285.287
------------------	--------------------

#### PASIVO Y PATRIMONIO

##### PASIVO

##### CAPTACIONES DEL PÚBLICO

Depósitos a la vista	5.681.492.706.621
Cuentas corrientes no remuneradas	5.204.328.344.784
Cuentas corrientes remuneradas	3.115.803.168.960
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	353.704.468.399
Depósitos y certificados a la vista	1.635.515.964.235
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	42.431.289.578
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	56.873.453.612
Otras obligaciones a la vista	0

##### OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	34.456.422.633
Depósitos de ahorro	0
Depósitos a plazo	442.690.409.963
Títulos valores emitidos por la institución	17.529.239
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	2

##### OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT

OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.405.712
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.405.712
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

INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	41.698.003.894
Gastos por pagar por captaciones del público	1.144.559.926
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	1.144.559.925
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1
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

OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2.328.906.601.037
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	8.053.252.277.190

##### GESTIÓN OPERATIVA

GESTIÓN OPERATIVA	15.002.010.864
-------------------	----------------

##### PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	23.797
Capital pagado	23.797
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.400.014
RESERVAS DE CAPITAL	3.833.131
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.369.673.927.756
RESULTADOS ACUMULADOS	34.089.479.374
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(96.919.666.839)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.306.848.997.233
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.375.103.285.287

VÍCTOR J. VARGAS I.  
PRESIDENTE

#### DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez  
José Antonio Gil Yepes  
Tito Cabrera Bello  
Milagro González  
Antoneldo 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 Vergel

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA  
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-01-2020 AL 29-02-2020

(Expresado en Bs.)

#### INGRESOS FINANCIEROS

Ingresos por disponibilidades	37.751.530.240	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.992.937.273	MARGEN FINANCIERO NETO	(4.300.339.484)
Ingresos por cartera de créditos	5.076.597.437	Otros Ingresos operativos	353.846.145.750
Ingresos por otras cuentas por cobrar	27.902.515.028	Otros Gastos operativos	44.162.377.492
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	779.480.502	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	305.383.428.774
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	241.039.356.482
Otros Ingresos financieros	0	Gastos de personal	89.330.932.244
GASTOS FINANCIEROS	17.627.793.048	Gastos Generales y Administrativos	139.501.407.747
Gastos por captaciones del público	16.599.926.381	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.305.996.039
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.901.020.452
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.344.072.292
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.027.866.667	Ingresos por bienes realizables	6
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos operativos varios	4.124.222.746
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por bienes realizables	1.000
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Otros gastos financieros	0	Gastos operativos varios	53.466.283.180
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.123.737.192	MARGEN OPERATIVO NETO	15.002.010.864
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	88.833	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.424.165.509	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	24.424.165.509	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.002.010.864
		Impuesto sobre la renta	0
		RESULTADO NETO	15.002.010.864

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

Tipos de fideicomisos	Personas		Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital		Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
	Naturales	Jurídicas					
Inversión	91	1.095.056.055	0	88.340.681	48	1.183.396.875	
Garantía	0	1	0	0	0	1	
Administración	2.350.297	51.448.773.165	100	9.106.865.634	3.476.279.610	64.034.268.806	
Características Mixtas	0	65	0	0	0	65	
Otros	0	0	0	0	0	0	
<b>TOTAL</b>	<b>2.350.388</b>	<b>52.543.829.286</b>	<b>100</b>	<b>9.195.206.315</b>	<b>3.476.279.658</b>	<b>65.217.665.747</b>	

OMAR HERNANDEZ  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

#### AUDITORES EXTERNOS:



Rodriguez Velázquez & Asociados

Inversiones cedidas 0  
Cartera agrícola del mes 0  
Cartera agrícola acumulada 81.307.744.851  
Captaciones de entidades oficiales 952.210.357.789  
Microcréditos 20.228.090.120  
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente 2.352.850.113  
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda 1.634.646.735  
Créditos otorgados a la actividad manufacturera 16.955.931.754  
Índice de Solvencia Patrimonial 74,69%



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](http://www.bcv.org.ve)

