



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	0

OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT

OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.405.712
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	10.405.712
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

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	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
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.992.937.273
Ingresos por cartera de créditos	5.076.597.437
Ingresos por otras cuentas por cobrar	27.902.515.028
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	779.480.502
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos financieros	0

GASTOS FINANCIEROS

Gastos por captaciones del público	17.627.793.048
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	16.599.926.381
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.027.866.667
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0

MARGEN FINANCIERO BRUTO

Ingresos por recuperaciones de activos financieros	20.123.737.192
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	88.833
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	24.424.165.509

MARGEN FINANCIERO NETO

Otros Ingresos operativos	0
Otros Gastos operativos	(4.300.339.484)
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	353.846.145.750
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	44.162.377.492
Gastos de personal	305.383.428.774
Gastos Generales y Administrativos	241.039.356.482
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	89.330.932.244
Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	139.501.407.747
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.305.996.039
Ingresos por bienes realizables	6.901.020.452
Ingresos por programas especiales	64.344.072.292
Ingresos operativos varios	6
Gastos por bienes realizables	4.124.222.746
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1.000
Gastos operativos varios	0
MARGEN OPERATIVO NETO	53.466.283.180
Ingresos extraordinarios	15.002.010.864
Gastos extraordinarios	0
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	
TOTAL	2.350.388	52.543.829.286	100	9.195.206.315	3.476.279.658	65.217.665.747	

OMAR HERNANDEZ
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

AUDITORES EXTERNOS:



Rodriguez Velázquez & Asociados

Inversiones cedidas
Cartera agrícola del mes
Cartera agrícola acumulada
Captaciones de entidades oficiales
Microcréditos
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda
Créditos otorgados a la actividad manufacturera
Índice de Solvencia Patrimonial



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

