

**JUNTA DIRECTIVA**

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
José Antonio Oliveros Febres-Cordero

**PRESIDENTE EJECUTIVO**  
Alejandro Caribas

**DIRECTORES PRINCIPALES**

José Antonio Oliveros Febres-Cordero  
Norman Francisco Yépez  
Giancarlo Pietri Velutini

Alejandro Montenegro Díaz  
Zonia Coromoto Oliveros Mora

**DIRECTOR SUPLENTE**  
Giacomo Oneri Casablanca

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

**AUDITORES EXTERNOS**  
Miembro de Crowe Global  
Márquez, Perdomo & Asoc



**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2020**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

**ACTIVO PASIVO Y PATRIMONIO**

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

Tipo 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
<b>Inversión</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Garantía</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Administración</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Características mixtas</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Otros</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>116.818.678.649</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>436.153.774.154</b>
Efectivo	11.979.145.497	Depósitos a la vista	420.479.907.658
Banco Central de Venezuela	9.597.214.601	Cuentas corrientes no remuneradas	342.204.504.257
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.735.791	Cuentas corrientes remuneradas	9.965.152.560
Bancos y correspondientes del exterior	93.045.909.956	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	20.909.448.720
Oficina matriz y sucursales	-0-	Depósitos y certificados a la vista	14.964.074.557
Efectos de cobro inmediato	2.194.672.804	Ctas ctes. s/Sistema Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	32.436.727.564
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Fondos especiales fideicomiso s/ Sistema de Mercado	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>67.559.002.528</b>	Cambiario Libre Convertibilidad	-0-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Otras obligaciones a la vista	533.967.455
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.947.544.473	Depósitos de ahorro	15.020.326.528
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.468	Depósitos a plazo	119.572.012
Inversiones de disponibilidad restringida	49.210.241.785	Títulos valores emitidos por la institución	50
Inversiones en otros títulos valores	1.197.802	Captaciones del público restringidas	501
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>217.552.646.723</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
Créditos vigentes	221.287.251.414	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos reestructurados	-0-	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>130.779</b>
Créditos vencidos	1.613.661.587	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	130.779
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(5.348.266.278)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9.573.688.702</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	45.276.632.735	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-0-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.009.604.823	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
Comisiones por cobrar	-0-	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>628.183.963</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	Gastos por pagar por captaciones del público	628.183.963
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(39.712.548.856)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-0-</b>	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>144</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
BIENES DE USO	3.632.001.576	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>77.910.300.717</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>116.283.352.155</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>531.419.370.477</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>514.692.389.613</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>3.651.110.447</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 29 DE FEBRERO DE 2020**  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>23.423.655.707</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>14.098.374.563</b>
Ingresos por disponibilidades	15.639	Otros ingresos operativos	44.376.778.521
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.686.671.822	Otros gastos operativos	6.719.363.839
Ingresos por cartera de créditos	20.735.712.746	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>51.755.789.245</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.255.500	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>33.846.397.780</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	14.354.716.700
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	18.423.254.085
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	694.282.998
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>7.111.564.366</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	374.143.997
Gastos por captaciones del público	2.691.316.430	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>17.909.391.465</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	17
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamentos obtenidos	4.420.247.936	Ingresos operativos varios	6.197.253.071
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	19.040.518.461
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>5.066.126.092</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>16.312.091.341</b>	Gastos extraordinarios	650.928.740
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.415.197.352</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.213.716.778	Impuesto sobre la renta	764.086.905
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.213.716.778	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.651.110.447</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	326.000.106
Cartera agrícola del mes	540.000.000	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al	
Cartera agrícola acumulada	13.581.517.979	Deudor Hipotecario de Vivienda	8.060.131.436
Captaciones de entidades oficiales	54.171.050.147	Índice de Solvencia Patrimonial	4,27%
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	89.302.030.852	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	56.727.425.917



**JOSÉ ANTONIO OLIVEROS FEBRES-CORDERO**  
Presidente de la Junta Directiva



**ARGIMIRO CALDERON**  
Auditor Interno



**CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ**  
V.P. Ejecutivo de Finanzas y Estrategia