

**Balance General de publicación al 31 de enero de 2020**  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela		Consolidado con Sucursales en el Exterior		PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela		Consolidado con Sucursales en el Exterior	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	7.029.078.235,638	4.784.905.566,243	7.404.505.626,033	4.784.905.566,243	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	5.245.746.033,410	5.245.746.033,410	5.245.746.033,410	5.245.746.033,410
Electivo	420.187.550,613	0	420.187.550,613	0	Depósitos a la vista	5.358.842.305,104	5.358.842.305,104	5.358.842.305,104	5.358.842.305,104
Banco Central de Venezuela	4.518.178.548,264	0	4.518.178.548,264	0	Cuentas corrientes no remuneradas	5.179.697.134,242	5.179.697.134,242	5.179.697.134,242	5.179.697.134,242
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.823.334	0	10.823.334	0	Cuentas corrientes remuneradas	965.704.290,360	965.704.290,360	965.704.290,360	965.704.290,360
Bancos y otras instituciones financieras del extranjero	2.078.408.158,244	0	2.530.805.680,640	0	Cuentas corrientes de depósitos de Mercado Cambiario N° 20	563.373.449,533	563.373.449,533	563.373.449,533	563.373.449,533
Clasificación y sucrutales	25.243,012,290	0	25.243,012,290	0	Depósitos y certificados a la vista	138.890.398,962	138.890.398,962	138.890.398,962	138.890.398,962
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0	Cuentas corrientes de depósitos de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	194.376.930,817	194.376.930,817	194.376.930,817	194.376.930,817
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	4.991.828,000	2.447.903.957,736	4.991.828,000	2.447.903.957,736	<b>CRÉDITOS</b>	0	0	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0	CRÉDITOS OBLIGACIONES A LA VISTA	411.165.669,599	411.165.669,599	411.165.669,599	411.165.669,599
Operaciones interbancarias	0	0	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	793.378.962,872	793.378.962,872	793.378.962,872	793.378.962,872
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0	Depósitos a plazo	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.354.212,577	1.529.483.460,200	1.529.483.460,200	1.529.483.460,200	Títulos valores emitidos por la institución	286	286	286	286
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	313,845	0	313,845	0	Captaciones del público restringidas	358.195,439	358.195,439	358.195,439	358.195,439
Inversiones de disponibilidad restringida	4.619.997,987	918.407.985,272	918.407.985,272	918.407.985,272	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.203,811	12.203,811	12.203,811	12.203,811	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VITENYA Y HABÁTAT</b>	312,195	312,195	312,195	312,195
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	853.544.918,738	1.403.350.696,607	1.403.350.696,607	1.403.350.696,607	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	180,043.635,489	180,043.635,489	180,043.635,489	180,043.635,489
Créditos vigentes	874.730.110,221	1.432.547.685,229	1.432.547.685,229	1.432.547.685,229	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.300.343,531	2.300.343,531	2.300.343,531	2.300.343,531
Créditos reestructurados	996,715	0	996,715	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Créditos vencidos	445.116,229	0	445.116,229	0	Obligaciones con instituciones financieras del extranjero hasta un año	147,693,091,938	147,693,091,938	147,693,091,938	147,693,091,938
Créditos en proceso	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del extranjero a más de un año	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de créditos)	(21.631.003,429)	(29.482.811,168)	(29.482.811,168)	(29.482.811,168)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	186.965.069,400	49.351.425.889	49.351.425.889	49.351.425.889	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	22.887,700	22.887,700	22.887,700	22.887,700
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	<b>OTROS PASIVOS</b>	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	131.799,523	18.387.940,728	18.387.940,728	18.387.940,728	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	3.220.717,150	2.459.628.336	2.459.628.336	2.459.628.336
Rendimientos por cobrar por Cartera de créditos	8.265.528,403	13.090.443,770	13.090.443,770	13.090.443,770	Gastos por pagar por operaciones de colocación	4.448.163,053	4.448.163,053	4.448.163,053	4.448.163,053
Comisiones por cobrar	6.477.886,710	8.477.658,075	8.477.658,075	8.477.658,075	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar sobre otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Venezuela y Habátat	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.325,222)	(4.325,222)	(4.325,222)	(4.325,222)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	870.774,147	2.083,333	2.083,333	2.083,333
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y ASOCIADAS</b>	3.363.327.000,011	53.873.878,617	53.873.878,617	53.873.878,617	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	53.873.878,617	53.873.878,617	53.873.878,617	53.873.878,617	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	3.309.453.020,394	0	0	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	1.699.538.464,531	1.711.839.255,447	1.711.839.255,447	1.711.839.255,447
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0	0	0
<b>Bienes REALIZABLES</b>	0	0	0	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	8.949.237,805	8.949.237,805	8.949.237,805	8.949.237,805	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	6.899.872.668,464	7.842.421.868.828	7.842.421.868.828	7.842.421.868.828
<b>OTROS ACTIVOS</b>	727.597.944,197	730.279.570,700	730.279.570,700	730.279.570,700	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	14.321.639.530	14.321.639.530	14.321.639.530	14.321.639.530
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>PATRIMONIO</b>	0	0	0	0
Cuentas Contrapagos Deudoras	382.184.862,867	382.184.862,867	382.184.862,867	382.184.862,867	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	4.276	4.276	4.276	4.276
Activos de los Fideicomisos	1.946.253.910,049	1.946.253.910,049	1.946.253.910,049	1.946.253.910,049	Capital Pagado	4.270	4.270	4.270	4.270
Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	831.732	831.732	831.732	831.732
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0	Reserva de Capital	4.637	4.637	4.637	4.637
(Regimen Previsional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0	Ajustes al Patrimonio	4.039.823.054,780	4.039.823.054,780	4.039.823.054,780	4.039.823.054,780
Otros Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	47.221.676.162,900	40.778.626.867,367	40.778.626.867,367	40.778.626.867,367	Resultados de Operación	147.732.060,200	147.732.060,200	147.732.060,200	147.732.060,200
Otros Cuentas de Registros Deudoras	0	0	0	0	Generación o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Obligaciones para la Venta (Acciones en Tesorería)	15.291.675,184	15.291.675,184	15.291.675,184	15.291.675,184
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Operativos Roborados	0	0	0	0	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	4.302.860.639,789	4.302.860.639,789	4.302.860.639,789	4.302.860.639,789
					<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>	<b>13.216.243.728,793</b>

**Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2020**  
(Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela		Consolidado con Sucursales en el Exterior			Balance de Operaciones en Venezuela		Consolidado con Sucursales en el Exterior	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	46.317.980,154	67.130.373,763	67.130.373,763	67.130.373,763	<b>MARGEN DE INTERMEDIAÇÃO FINANCIERA</b>	175.126.812,107	175.270.788,861	175.270.788,861	175.270.788,861
Ingresos por disponibilidades	117.542,918	117.542,918	117.542,918	117,542,918	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	164.300.369,707	165.448.264,461	165.448.264,461	165.448.264,461
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.966,662	5.479,157	5.479,157	5,479,157	Gastos de personal	20.023.212,754	20.023.212,754	20.023.212,754	20.023.212,754
Ingresos por Cartera de crédito	38.180.520,941	40.561.734,870	40.561.734,870	40.561,734,870	Gastos generales y administrativos	134.763.423,125	137.871.608,279	137.871.608,279	137.871.608,279
Ingresos por otros Cuentas Deudoras	8.800.916,162	8.800.916,162	8.800.916,162	8.800,916,162	Aportes al Fondo de Provisión Social de los Depósitos Bancarios	4.500.883,887	4.500.883,887	4.500.883,887	4.500.883,887
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0	Aportes a las Operaciones de los Instituciones del Sector Bancario	4.088.682,541	4.088.682,541	4.088.682,541	4.088.682,541
Ingresos por otros Cuentas Deudoras	0	0	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	10.821.522,400	10.821.522,400	10.821.522,400	10.821.522,400
Otros ingresos financieros	97.280.914,948	96.912.275,060	96.912.275,060	96.912,275,060	Ingresos por bienes realizables	6.505.111,487	6.505.111,487	6.505.111,487	6.505.111,487
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	38.919.922,988	52.871.755,909	52.871.755,909	52.871,755,909	Ingresos por programas especiales	8.958.080,312	8.958.080,312	8.958.080,312	8.958.080,312
Gastos por operaciones del público	0	0	0	0	Ingresos operativos varios	0	0	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	52.871.755,909	52.871.755,909	52.871.755,909	52,871,755,909	Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Nacional de Vitinya y Habátat	0	0	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	5.498.594,196	5.117.934,278	5.117.934,278	5,117,934,278	Gastos operativos varios	13.930.893,960	13.930.893,960	13.930.893,960	13.930.893,960
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	15.098.885,619	15.098.885,619	15.098.885,619	15.098.885,619
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Ingresos extraordinarios	777.221,080	777.221,080	777.221,080	777.221,080
Gastos por otros Cuentas Deudoras	0	0	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	14.321.639,530	14.321.639,530	14.321.639,530	14.321.639,530
Gastos por oficina principal y sucursales	3.632,187	3.632,187	3.632,187	3,632,187	(Impuesto sobre la renta)	0	0	0	0
Otros gastos operativos	448.924,324	441.381.601,207	441.381.601,207	441,381,601,207	<b>RESULTADO NETO</b>	14.321.639,530	14.321.639,530	14.321.639,530	14.321.639,530
Ingresos por recuperación de activos financieros	2.819,567	2.819,567	2.819,567	2,819,567					
Gastos por inconvertibilidad y desvalorización de activos financieros	2.902.401,687	2.902.401,687	2.902.401,687	2,902,401,687					
Gastos por inconvertibilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.902.401,687	2.902.401,687	2.902.401,687	2,902,401,687					
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0					
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(51.882.518,504)</b>	<b>(44.881.403,417)</b>	<b>(44.881.403,417)</b>	<b>(44.881,403,417)</b>					
Otros ingresos operativos	203.431.528,567	202.487.508,387	202.487.508,387	202,487,508,387					
Otros gastos operativos	41.442.408,550	41.454.738,089	41.454.738,089	41,454,738,089					

**Patrimonio Asignado de los Fideicomisos y la Intercomplementaria**

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Créditas		Ingresos por programas especiales	
Personas Naturales	5.519	9	16.826.048,800	0	16.826.048,800	0	0	71.615.336,378	0	71.615.336,378
Personas Jurídicas	891.399.478,150	348.746.803,720	0	7.485.727.404	7.964.276.210,000	0	0	271.891.057,200	271.891.057,200	543.782.394,400
Administración Central	11	0	3.448.112,802	0	3.448.112,802	0	0	270.522.627,223	270.522.627,223	541.045.254,446
Administración Pública, Estatales, Municipales										