

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	742.916.303.325	PASIVO	
Efectivo	95.446.440.915	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	712.126.462.602
Banco Central de Venezuela	409.713.737.569	Depósitos a la vista	628.300.748.376
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.775.683.270	Cuentas corrientes no remuneradas	347.936.982.788
Bancos y corresponsales del exterior	229.539.499.657	Cuentas corrientes remuneradas	124.888.640.412
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	129.962.046.140
Efectos de cobro inmediato	4.440.941.914	Depositos y certificados a la vista	25.513.079.036
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	87.846.857.856	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Otras obligaciones a la vista	14.202.365.603
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	74.181.758.252	Depósitos de ahorro	67.489.384.635
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.708.033.985	Depósitos a plazo	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.852.708.721	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en otros títulos valores	6.104.356.898	Captaciones del público restringidas	2.133.963.987
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
CARTERA DE CRÉDITOS	925.009.695.512	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	256.624.067.324	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	627.653.140.737
Créditos vencidos	355.386.423	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos en litigio	687.831.191.769	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(19.800.950.004)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	627.653.140.737
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	617.677.027	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	138.433.652	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	473.828.294	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.174.853.488
Comisiones por cobrar	55.222.520	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	935.235.957
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(49.807.439)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	4.239.617.531
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
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	18.808.648.106	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	315.720.470.332
OTROS ACTIVOS	66.434.202.784	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.841.633.384.610	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.821.827.076	TOTAL DEL PASIVO	1.660.674.927.159
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.108.581.085	GESTIÓN OPERATIVA	2.569.124.840
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	906.811.105.272	PATRIMONIO	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	CAPITAL SOCIAL	3.349
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	Capital pagado	3.349
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.905.951.432.878	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	7.716.027.835
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.601
		AJUSTES AL PATRIMONIO	154.763.194.395
		RESULTADOS ACUMULADOS	15.752.696.987
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	157.406.444
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	178.389.332.611
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.841.633.384.610
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	355.329.735
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	14.060.000.000	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	21.498.706.900	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	20.903.821
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.750.138.076	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	13,81%
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	6.100.000.000	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	152.090.610.000

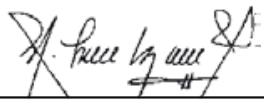
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DITO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	1.034.267.179	0	0	0	1.034.267.179
Garantía	0	6	0	0	0	6
Administración	1.512.525.001	4.667.997.998	0	45.014.593	6.767.972.068	12.993.509.660
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512.525.001	5.702.265.183	0	45.014.593	6.767.972.068	14.027.776.845

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2020 AL 31-01-2020
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	18.177.728.575	MARGEN FINANCIERO NETO	6.730.226.226
Ingresos por disponibilidades	1.352.853	Otros Ingresos operativos	53.319.239.945
Ingresos por inversiones en títulos valores	214.847.554	Otros gastos operativos	(1.119.911.897)
Ingresos por cartera de créditos	17.961.487.420	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	58.929.554.274
Ingresos por otras cuentas por cobrar	40.748	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(54.563.310.656)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(22.524.315.538)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(30.761.286.139)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(644.177.406)
GASTOS FINANCIEROS	(6.067.995.787)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(633.531.573)
Gastos por captaciones del público	(3.133.913.395)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.366.243.618
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(2.754.077.889)	Ingresos operativos varios	363.092
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	(1.797.481.870)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.569.124.840
Otros gastos financieros	(180.004.503)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.109.732.788	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	449.359	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.569.124.840
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.379.955.921)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.379.955.921)	RESULTADO NETO	2.569.124.840
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo


M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría


CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría

Estamos para ti en cualquier momento.
Con Exterior NEXO pago móvil podrás pagarle al mecánico al instante.