

BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2020

VÍCTOR J. VARGAS I.
Presidente

(Expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	18.440.195.531.043
Efectivo	736.569.887.221
Banco Central de Venezuela	8.510.071.406.196
Bancos y otras instituciones financieras del país	65.222.143
Bancos y corresponsales del exterior	9.615.417.263.467
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	14.047.396.204
(Provisión para disponibilidades)	(435.975.644.188)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	24.501.009.974.762
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	123.501.957.176
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	22.260.238.440.741
Inversiones de disponibilidad restringida	2.117.266.803.523
Inversiones en otros títulos valores	2.773.322
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.129.992.057.533
Créditos vigentes	1.147.528.249.081
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	136.243.444.524
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(153.779.636.072)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.108.350.367
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	214.780.096.266
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	31.724.617.612
Comisiones por cobrar	420.555.560
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(236.816.919.071)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	401.218.290.897
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.238.820.267.131
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)
BIENES REALIZABLES	3.500
BIENES DE USO	174.140.670.764
OTROS ACTIVOS	3.634.857.462.559
TOTAL DEL ACTIVO	48.291.522.341.425

DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez
Antoneido Ferrer
Vicente Lozano
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

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	20.233.452.608.826
Depósitos a la vista	18.821.429.677.579
Cuentas corrientes no remuneradas	9.767.134.693.012
Cuentas corrientes remuneradas	1.027.219.956.281
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	7.136.043.306.323
Depósitos y certificados a la vista	629.116.699.931
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	261.915.022.032
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	75.890.178.492
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	1.336.122.723.524
Depósitos a plazo	10.029.231
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.842.702.315.254
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.842.702.315.254
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	42.033.188.011
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	44.328.861.074
Gastos por pagar por captaciones del público	25.899.590.080
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.429.270.994
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	8.900.725.730.157
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	31.063.242.703.322
GESTIÓN OPERATIVA	5.250.260.692
PATRIMONIO	17.223.029.377.411
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	17.671.329.509.148
RESULTADOS ACUMULADOS	78.083.626.670
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(526.389.015.349)
TOTAL DEL PATRIMONIO	17.223.029.377.411
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	48.291.522.341.425

VÍCTOR J. VARGAS I.
PRESIDENTE

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-07-2020 AL 31-08-2020
(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	30.163.000.878	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	9.953.751.971	MARGEN FINANCIERO NETO	(519.085.869.248)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.416.619.539	Otros Ingresos operativos	1.076.624.419.861
Ingresos por cartera de créditos	18.677.610.019	Otros Gastos operativos	71.076.963.339
Ingresos por otras cuentas por cobrar	115.019.349	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	486.461.587.274
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION:	457.307.529.295
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	55.804.421.096
Otros Ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	351.531.938.866
GASTOS FINANCIEROS	498.209.509.622	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	19.838.613.645
Gastos por captaciones del público	98.200.041.444	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.132.555.688
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	29.154.057.979
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	400.009.468.178	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos operativos varios	92.636.311.372
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	1.000
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	116.540.107.659
Otros gastos financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.250.260.692
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(468.046.508.744)	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	315.230	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	51.039.675.734	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.250.260.692
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	51.039.675.734	Impuesto sobre la renta	0
		RESULTADO NETO	5.250.260.692

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	2.907.929.310	0	88.340.681	48	2.996.270.130	
Garantía	0	0	0	0	0	0	
Administración	10.873.890	134.523.574.179	100	27.780.378.448	3.901.109.382	166.215.935.999	
Características Mixtas	0	65	0	0	0	65	
Otros	0	0	0	0	0	0	
TOTAL	10.873.981	137.431.503.554	100	27.868.719.129	3.901.109.430	169.212.206.194	

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	33.016.156.719
Captaciones de entidades oficiales	3.231.276.207.398
Microcréditos	7.680.601.161
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.245.161.681
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.604.094.341
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.465.756.065
Índice de Solvencia Patrimonial	99,01%

OMAR HERNANDEZ
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD