

JUNTA DIRECTIVA

VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Miguel Eduardo Archila Morales
Harold Serna Cubillos

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 31 DE AGOSTO DE 2020 (EXPRESADO EN BOLIVARES)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO	PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
DISPONIBILIDADES 1.614.389.147.905	PASIVO	Tipos 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
Efectivo 97.262.790.547	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 1.433.701.632.031	Inversión	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Banco Central de Venezuela 375.903.442.670	Depósitos a la vista 1.378.309.888.289	Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Bancos y otras instituciones financieras del país 1.846.554	Cuentas corrientes no remuneradas 765.381.739.156	Administración	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Bancos y sucursales del exterior 1.141.221.068.134	Cuentas corrientes remuneradas 144.478.573.046	Características mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Oficina matriz y sucursales -0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 92.068.046.999	Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato -0-	Depósitos y certificados a la vista 26.121.941.365	TOTAL	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
(Provisión para disponibilidades) -0-	Ctas ctes. s/Sistema Mercado Cambiario Libre Convertibilidad 350.259.587.723							
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 259.934.669.170	Fondos especiales fideicomiso s/ Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad -0-							
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias -0-	Otras obligaciones a la vista 362.802.598							
Inversiones en títulos valores para negociar -0-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -0-							
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 73.241.908.476	Depósitos de ahorro 53.859.966.332							
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 1.400.018.415	Depósitos a plazo 666.000.000							
Inversiones de disponibilidad restringida 185.291.535.215	Títulos valores emitidos por la institución -0-							
Inversiones en otros títulos valores 1.207.064	Captaciones del público restringidas 502.974.812							
(Provisión para inversiones en títulos valores) -0-	Derechos y participaciones sobre títulos o valores -0-							
CARTERA DE CRÉDITOS 396.124.922.768	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA -0-	INGRESOS FINANCIEROS 37.653.111.798						MARGEN FINANCIERO NETO (24.593.451.983)
Créditos vigentes 401.540.254.263	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT -0-	Ingresos por disponibilidades 16.657						Otros ingresos operativos 79.860.906.963
Créditos reestructurados -0-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 191.804.375.806	Ingresos por inversiones en títulos valores 14.598.171.524						Otros gastos operativos 13.128.294.173
Créditos vencidos 4.866.341.364	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 191.804.375.806	Ingresos por cartera de créditos 23.054.923.617						MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 42.139.160.807
Créditos en litigio -0-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año -0-	Ingresos por otras cuentas por cobrar -0-						GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: 100.894.466.744
(Provisión para cartera de créditos) (10.281.672.859)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año -0-	Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -0-						Gastos de personal 49.516.675.108
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 37.392.639.382	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -0-	Otros ingresos financieros -0-						Gastos Generales y Administrativos 48.797.468.055
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -0-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -0-	GASTOS FINANCIEROS 59.136.452.209						Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 1.249.674.852
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 235.219.085.188	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -0-	Gastos por captaciones del público 2.912.344.044						Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 1.330.572.729
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 12.851.281.011	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA -0-	Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -0-						MARGEN OPERATIVO BRUTO (58.755.305.937)
Comisiones por cobrar -0-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 9.359.892.536	Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat -0-						Ingresos por bienes realizables -0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar -0-	Gastos por pagar por captaciones del público 733.036.928	Gastos por otros financiamientos obtenidos 56.224.108.165						Ingresos por programas especiales -0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (210.677.726.817)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV -0-	Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera -0-						Ingresos operativos varios 1.551.068.716
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES -0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT -0-	Gastos por obligaciones subordinadas -0-						Gastos por bienes realizables -0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -0-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 8.626.855.608	Gastos por otras obligaciones -0-						Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos -0-
Inversiones en sucursales -0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera -0-	Gastos por oficina principal y sucursales -0-						Gastos operativos varios 7.940.164.966
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -0-	Gastos por pagar por otras obligaciones -0-	Otros gastos financieros -0-						MARGEN OPERATIVO NETO (65.144.402.187)
BIENES REALIZABLES 1	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 284.803.249.916	MARGEN FINANCIERO BRUTO (21.483.340.411)						Ingresos extraordinarios -0-
BIENES DE USO 7.652.853.852	OBLIGACIONES SUBORDINADAS -0-	Ingresos por recuperaciones de activos financieros -0-						Gastos extraordinarios -0-
OTROS ACTIVOS 397.527.550.157	OTRAS OBLIGACIONES -0-	Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros 3.110.111.572						RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS (65.144.402.187)
TOTAL DEL ACTIVO 2.713.021.783.235	TOTAL DEL PASIVO 1.919.669.150.289	Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 3.110.111.572						Impuesto sobre la renta -0-
	GESTIÓN OPERATIVA (65.144.402.187)	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -0-						RESULTADO NETO (65.144.402.187)
	PATRIMONIO	Inversiones cedidas -0-						
	CAPITAL SOCIAL 3.200	Cartera agrícola del mes -0-						
	Capital pagado 3.200	Cartera agrícola acumulada 1.533.632.943						Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente 316.811.815
	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES -0-	Captaciones de entidades oficiales 270.050.909.218						Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda 6.885.413.221
	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 402.426.415.283	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos 59.329.646.817						Índice de Solvencia Patrimonial 35,41%
	RESERVAS DE CAPITAL 3.582							Créditos otorgados a la actividad manufacturera 12.124.740.725
	AJUSTES AL PATRIMONIO 958.341.161.290							
	RESULTADOS ACUMULADOS 4.568.548.831							
	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (506.839.097.023)							
	(ACCIONES EN TESORERÍA) -0-							
	TOTAL DE PATRIMONIO 858.497.035.133							
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 2.713.021.783.235							



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Vicepresidente de la Junta Directiva



ARGIMIRO CALDERON
Auditor Interno



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