

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2020 (expresado en Bs.)





ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>197.161.861.001</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>1.471.914.253.781</b>
Efectivo 991.281.623	Depósitos a la vista 1.184.189.602.766
Banco Central de Venezuela 190.824.180.856	Cuentas corrientes no remuneradas 579.449.705.645
Bancos y otras instituciones financieras del país 107.878.422	Cuentas corrientes remuneradas 170.753.504.755
Bancos y corresponsales del exterior 5.238.520.100	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 -
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 433.986.392.366
Efectos de cobro inmediato -	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
(Provisión para disponibilidades) -	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>2.112.294.567.599</b>	Otras obligaciones a la vista 264.430.463.834
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias 59.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
Inversiones en títulos valores para negociar -	Depósitos de ahorro 23.294.187.181
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 64.245.088	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 2.053.228.375.739	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 35	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores 1.946.737	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>1.477.712.927.230</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 1.521.044.109.224	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>292.401.431.458</b>
Créditos reestructurados -	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 292.401.431.458
Créditos vencidos 39.338.636	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año -
Créditos en litigio -	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año -
(Provisión para cartera de créditos) (43.370.520.630)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>440.036.645.780</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 402.053.571.838	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 9.717.387.238	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>25.388.886.580</b>
Comisiones por cobrar 28.314.680.155	Gastos por pagar por captaciones del público 19.955.269.161
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar -	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (48.993.451)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> -	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 5.433.617.419
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera -
Inversiones en sucursales -	Gastos por pagar por otras obligaciones -
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas -
<b>BIENES REALIZABLES</b> -	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>390.790.902.473</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>142.672.874.500</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>432.575.186.508</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>4.802.454.062.618</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>2.180.495.474.292</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>76.873.193.882</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> -	<b>PATRIMONIO</b> -
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>372</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	Capital pagado 372
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> -	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> -	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>2.768.682.581.936</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>6.347.251.588</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> -	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>2.418.588.300.235</b>
<b>ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b> -	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>120.595.424.670</b>
	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b> -
	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> <b>(445.582.420)</b>
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>2.545.085.394.445</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>(4.802.454.062.618)</b>

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)**

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 31 DE AGOSTO DE 2020 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>452.759.924.510</b>	Otros ingresos operativos 103.679.227.814
Ingresos por disponibilidades 7	Otros gastos operativos (2.468.059.523)
Ingresos por inversiones en títulos valores 39.744.490.592	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>407.219.262.238</b>
Ingresos por cartera de créditos 413.015.431.870	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(36.740.210.433)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (1.740.077.207)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (31.216.661.964)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (1.243.393.069)
Otros ingresos financieros 2.041	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (2.540.078.193)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(126.213.450.371)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>370.479.051.805</b>
Gastos por captaciones del público (81.708.350.768)	Ingresos por bienes realizables -
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -	Ingresos por programas especiales -
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH -	Ingresos operativos varios 72.994.197
Gastos por otros financiamientos obtenidos (44.123.402.730)	Gastos por bienes realizables -
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera -	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos -
Gastos por obligaciones subordinadas -	Gastos operativos varios (288.178.852.120)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>82.373.193.882</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (381.696.873)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>326.546.474.139</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>82.373.193.882</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros -	Impuesto sobre la renta (5.500.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (20.538.380.192)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>76.873.193.882</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (20.538.380.192)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>306.008.093.947</b>	

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas -	Microcréditos 1.502.786.282.464		
Cartera agrícola del mes -	Créditos al sector turismo según la legislación vigente -		
Cartera agrícola acumulada -	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -		
Captaciones de entidades oficiales 537.703.370.508	Créditos a la actividad manufacturera -		
	Índice de Solvencia Patrimonial 104,15%		

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Vladimir J. Falcón W	Evelyn Rodríguez Branger Asdrúbal Oliveros	Randolfo Díaz Muñoz José Gerardo Rivas	María de la Concepción de Araujo Camilo Feijoo Pérez
	Jean Marc Goguikian K Álvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia Maritza Meszaros Reyes	María Consuelo Faría Gordy Palmero Luján	Régulo Martínez Barrios