

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





ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>136.681.246.464</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>1.154.177.558.680</b>
Efectivo 1.150.291.265	Depósitos a la vista 834.804.738.642
Banco Central de Venezuela 131.287.462.295	Cuentas corrientes no remuneradas 342.665.839.189
Bancos y otras instituciones financieras del país 74.052.110	Cuentas corrientes remuneradas 128.437.213.721
Bancos y corresponsales del exterior 4.169.440.794	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 -
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 363.701.685.732
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>1.675.355.745.210</b>	Otras obligaciones a la vista 298.024.429.957
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias 47.500.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
Inversiones en títulos valores para negociar -	Depósitos de ahorro 21.348.390.081
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 49.376.919	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 1.627.804.427.311	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 35	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores 1.940.945	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>1.047.704.055.384</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 1.079.145.683.843	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>181.728.688.179</b>
Créditos reestructurados -	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 181.728.688.179
Créditos vencidos 42.600.328	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) (31.484.228.787)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>317.444.507.282</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 302.833.895.500	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 6.803.842.938	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>19.539.903.931</b>
Comisiones por cobrar 7.840.954.978	Gastos por pagar por captaciones del público 17.142.893.455
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) (34.186.134)	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 2.397.010.476
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>215.222.755.936</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>108.929.237.390</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>324.854.293.679</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>3.610.969.085.409</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>1.570.668.906.726</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>31.791.492.907</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>2.088.338.554.926</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>1.881.926.352.403</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>(360.343.257)</b>
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>2.008.508.685.776</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>3.610.969.085.409</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 JULIO DE 2020 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>178.467.685.515</b>	Otros ingresos operativos 48.301.120.616
Ingresos por disponibilidades 5	Otros gastos operativos (1.240.982.256)
Ingresos por inversiones en títulos valores 18.686.643.153	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>163.521.406.952</b>
Ingresos por cartera de créditos 159.781.042.356	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(13.360.771.392)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (878.178.019)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (10.590.857.741)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (621.696.535)
Otros ingresos financieros 1	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (1.270.039.097)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(52.023.408.154)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>150.160.635.560</b>
Gastos por captaciones del público (34.779.515.184)	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 28.002.078
Gastos por otros financiamientos obtenidos (17.089.871.469)	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 (115.897.144.730)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>34.291.492.908</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (154.021.501)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>126.444.277.361</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>34.291.492.907</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros -	Impuesto sobre la renta (2.500.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (9.983.008.769)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>31.791.492.907</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (9.983.008.769)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>116.461.268.592</b>	

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas -	Microcréditos 1.061.263.561.928		
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 502.114.921.315	Créditos a la actividad manufacturera -		
	Índice de Solvencia Patrimonial 111,84%		