

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





ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	537.832.843.357	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.652.756.412.155
Efectivo	849.245.668	Depósitos a la vista	2.069.725.694.313
Banco Central de Venezuela	462.685.196.717	Cuentas corrientes no remuneradas	1.008.476.221.715
Bancos y otras instituciones financieras del país	129.223.972	Cuentas corrientes remuneradas	285.774.810.770
Bancos y corresponsales del exterior	9.325.732.187	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	775.474.661.827
Efectos de cobro inmediato	64.843.444.813	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	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.498.766.793.897	Otras obligaciones a la vista	554.061.288.923
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	270.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	28.969.428.920
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	103.828.680	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	3.228.661.007.721	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	35	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	1.957.462	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.587.655.258.705	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	2.664.734.265.412	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	669.035.848.511
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	669.035.848.511
Créditos vencidos	16.704.661	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)	(77.095.711.368)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	209.307.379.854	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	698.078.592.853	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	21.345.468.642	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	63.039.184.624
Comisiones por cobrar	69.760.650.155	Gastos por pagar por captaciones del público	46.315.259.829
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)	(579.877.331.795)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	16.723.924.795
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	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	773.291.317.402
BIENES DE USO	335.066.833.246	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	694.847.834.512	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	7.863.476.943.571	TOTAL DEL PASIVO	4.158.122.762.692
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7	GESTIÓN OPERATIVA	222.912.994.409
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	PATRIMONIO	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	CAPITAL SOCIAL	372
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	Capital pagado	372
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.894.484.099.284	RESERVAS DE CAPITAL	6.347.251.588
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.356.179.432.962
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	RESULTADOS ACUMULADOS	120.595.424.670
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-
		EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(680.923.123)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	3.482.441.186.469
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.863.476.943.571

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
TOTAL	0	0	0	0	0	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	1.450.850.759.053	Otros ingresos operativos	233.260.563.934
Ingresos por disponibilidades	12	Otros gastos operativos	(7.711.730.233)
Ingresos por inversiones en títulos valores	118.577.314.909	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.284.952.579.438
Ingresos por cartera de créditos	1.332.272.264.083	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(109.878.677.568)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(3.618.239.565)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(93.273.142.967)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.486.786.138)
Otros ingresos financieros	1.180.049	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.500.508.898)
GASTOS FINANCIEROS	(341.514.257.541)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.175.073.901.870
Gastos por captaciones del público	(227.720.355.315)	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	1.348.520.730
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(112.960.300.023)	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	(939.826.412.466)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	236.596.010.134
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(833.602.203)	Gastos extraordinarios	(183.015.725)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.109.336.501.512	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	236.412.994.409
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	Impuesto sobre la renta	(13.500.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(49.932.755.774)	RESULTADO NETO	222.912.994.409
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(49.932.755.774)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	1.059.403.745.738		

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	2.642.309.872.488
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	1.072.250.471.968	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	133,31%