

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 30 DE JUNIO DE 2020 (expresado en Bs.)

ACTIVO	31/12/2020	30/6/2020	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2020	30/6/2020
DISPONIBILIDADES	1.292.226.529.827	129.971.848.897	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.237.610.116.803	752.156.643.447
Efectivo	3.710.333.317	1.217.351.621	Depósitos en cuenta corriente	3.746.845.919.982	528.008.371.760
Banco Central de Venezuela	1.193.636.927.979	121.537.548.300	Cuentas corrientes no remuneradas	2.047.745.584.166	305.450.403.477
Bancos y otras instituciones financieras del país	134.569.902	50.004.084	Cuentas corrientes remuneradas	349.144.926.495	57.645.299.991
Bancos y corresponsales del exterior	20.050.199.721	6.554.944.892	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-	-
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	1.349.955.409.320	164.912.668.292
Efectos de cobro inmediato	74.694.498.907	612.000.000	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	7.069.865.992.571	1.311.805.055.055	Otras obligaciones a la vista	2.424.747.606.594	211.672.900.097
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	75.000.000.000	42.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos de ahorro	66.016.590.227	12.475.371.590
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	199.414.334	43.710.816	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6.994.664.608.826	1.269.759.408.633	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	37	35	Captaciones del público restringidas	-	-
Inversiones en otros títulos valores	1.969.375	1.935.571	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	6.260.464.467.536	678.158.551.033	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Créditos vigentes	6.446.514.669.914	698.684.708.936	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	900.826.259.367	146.485.034.559
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	900.826.259.367	146.485.034.559
Créditos vencidos	5.844.099.729	39.030.325	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)	(191.894.302.108)	(20.565.188.228)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	426.499.404.814	238.269.046.338	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.631.884.009.000	224.069.851.562	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	23.508.058.341	4.420.940.148	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	104.130.673.530	15.168.422.003
Comisiones por cobrar	30.610.874.804	9.812.440.762	Gastos por pagar por captaciones del público	94.086.805.686	12.407.789.141
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)	(1.259.503.537.331)	(34.186.134)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	10.043.867.845	2.760.632.862
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	878.838.514.381	185.061.995.107
BIENES DE USO	970.110.630.977	92.895.061.601	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTROS ACTIVOS	2.200.441.557.883	198.818.773.552	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	18.219.608.583.608	2.649.918.336.476	TOTAL DEL PASIVO	8.121.405.564.081	1.098.872.095.116
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7	7	PATRIMONIO	-	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	CAPITAL SOCIAL	372	372
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	Capital pagado	372	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	144.611.519.531.192	1.455.616.396.901	RESERVAS DE CAPITAL	30.111.518.261	6.347.251.588
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	9.497.440.640.936	1.424.384.901.236
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	-	RESULTADOS ACUMULADOS	572.116.491.414	120.595.424.670
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-	-
			EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.465.631.455)	(281.336.506)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	10.098.203.019.527	1.551.046.241.360
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18.219.608.583.608	2.649.918.336.476

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y DTO. 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 PERÍODOS FINALIZADOS DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 30 DE JUNIO DE 2020 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	2.586.690.719.424	369.651.732.854	Otros ingresos operativos	359.373.838.686	87.878.571.986
Ingresos por disponibilidades	15	17	Otros gastos operativos	(29.864.773.766)	(3.968.364.831)
Ingresos por inversiones en títulos valores	251.418.934.652	55.008.216.809	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.086.053.046.350	342.277.069.868
Ingresos por cartera de créditos	2.335.269.808.752	314.643.512.226	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(234.447.712.082)	(48.771.037.741)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos de personal	(6.833.438.004)	(4.765.549.759)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(209.628.239.443)	(40.544.701.960)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.731.806.606)	(640.912.850)
Otros ingresos financieros	1.976.006	3.802	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(14.254.228.029)	(2.819.873.172)
GASTOS FINANCIEROS	(732.650.887.619)	(94.353.676.835)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.851.605.334.268	293.506.032.127
Gastos por captaciones del público	(498.439.899.762)	(68.692.829.424)	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	1.479.912.636	901.799.515
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(233.185.712.797)	(25.567.462.227)	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	(1.350.116.897.763)	(206.275.582.353)
Gastos por otras obligaciones	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	502.968.349.141	88.132.249.289
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Otros gastos financieros	(1.025.275.059)	(93.385.184)	Gastos extraordinarios	(183.015.725)	(188.563.059)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.854.039.831.806	275.298.056.019	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	502.785.333.417	87.943.686.230
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	350.000	1	Impuesto sobre la renta	27.500.000.000	8.545.500.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(97.496.200.377)	(16.931.193.307)	RESULTADO NETO	475.285.333.417	79.398.186.230
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(97.496.200.377)	(16.931.193.307)	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Reserva Legal	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	1.756.543.981.429	258.366.862.713	Utilidades Estatutarias	-	-
			Otras Reservas de Capital	23.764.266.671	3.969.909.311
			Resultados Acumulados	451.521.066.746	75.428.276.918
			Aporte Fondo Nacional Antidrogas	2.529.770.532	442.564.459

Director:  Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero:  Vicepresidente de Auditoría Interna:  Vicepresidente Control Financiero: 

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	6.400.250.007.198
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	3.430.042.726.098	Índice de Solvencia Patrimonial	103,24%

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL COMPTABLE	103,24%	2.1 PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,97%	3.1 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	6,80%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	10,27%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21,92%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	48,34%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	0,09%	3.2 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	8,85%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	18,72%	5.2 (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21,92%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 12/31/2020

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