

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	263.122.349.369
Efectivo	2.391.972.318
Banco Central de Venezuela	228.808.145.740
Bancos y otras instituciones financieras del país	107.362.159
Bancos y corresponsales del exterior	6.950.070.880
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	24.864.798.272
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.734.471.448.330
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	77.417.003
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.734.392.078.858
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	35
Inversiones de disponibilidad restringida	1.952.434
Inversiones en otros títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.064.651.618.063
Créditos vigentes	2.125.371.470.516
Créditos reestructurados	-
Créditos vencidos	2.406.815
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(60.722.259.268)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	620.414.298.595
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	560.650.555.990
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.728.581.149
Comisiones por cobrar	46.109.221.166
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(74.059.710)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	-
BIENES DE USO	232.312.729.571
OTROS ACTIVOS	740.128.579.811
TOTAL DEL ACTIVO	6.655.101.023.739
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	141.105.305.653.001
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.035.048.506.095
Depósitos en cuenta corriente	1.617.327.662.136
Cuentas corrientes no remuneradas	727.496.952.831
Cuentas corrientes remuneradas	261.137.499.311
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	628.693.209.994
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C.	-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C.	-
Otras obligaciones a la vista	388.707.151.271
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	29.013.692.688
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	349.603.942.184
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	349.603.942.184
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35.249.097.444
Gastos por pagar por captaciones del público	28.807.280.320
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.441.817.124
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	662.866.228.607
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	3.082.767.774.330
GESTIÓN OPERATIVA	139.103.543.373
PATRIMONIO	-
CAPITAL SOCIAL	372
Capital pagado	372
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
RESERVAS DE CAPITAL	6.347.251.588
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.306.879.711.094
RESULTADOS ACUMULADOS	120.595.424.670
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(592.681.687)
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.433.229.706.037
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.655.101.023.739




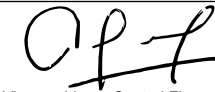
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

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 1 DE JULIO DE 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	885.333.455.990
Ingresos por disponibilidades	10
Ingresos por inversiones en títulos valores	76.061.089.219
Ingresos por cartera de créditos	809.271.186.712
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	1.180.049
GASTOS FINANCIEROS	(214.560.260.854)
Gastos por captaciones del público	(142.176.988.141)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(71.698.405.652)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(684.867.061)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	670.773.195.136
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(35.549.701.358)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(35.549.701.358)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
MARGEN FINANCIERO NETO	635.223.493.778

Otros ingresos operativos	169.726.302.914
Otros gastos operativos	(4.809.758.397)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	800.140.038.295
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(68.348.031.460)
Gastos de personal	(2.664.972.974)
Gastos Generales y Administrativos	(59.174.534.902)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.865.089.604)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(4.643.433.980)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	731.792.006.835
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	311.544.185
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(583.500.007.647)
MARGEN OPERATIVO NETO	148.603.543.373
Ingresos extraordinarios	-
Gastos extraordinarios	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	148.603.543.373
Impuesto sobre la renta	(9.500.000.000)
RESULTADO NETO	139.103.543.373

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

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	2.107.421.001.702
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	847.304.273.191	Índice de Solvencia Patrimonial	99,07%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL COMPUTABLE	99,07%	2.1 PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,86%	3.1 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	9,04%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	14,12%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12,93%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	51,76%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	0,00%	3.2 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	7,90%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	25,06%	5.2 (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12,93%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30/09/2020

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