

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
	1.605.928.300.738	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Efectivo	9.289.804.305	Depósitos en Cuentas Corrientes	
Banco Central de Venezuela	683.650.967.397	Cuentas Corrientes no Remuneradas	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	449.167.558	Cuentas Corrientes Remuneradas	
Bancos y Corresponsales del Exterior	912.544.201.860	Cuenta según Convenio Cambiario N° 20	
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	
Efectos de Cobro Inmediato	0	Cuenta Corriente S/ Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	
(Provisión para Disponibilidades)	(5.840.382)	Otras Obligaciones a la Vista	
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	
		Depósitos de Ahorro	
		Depósitos a Plazo	
		Títulos Valores emitidos por la Institución	
		Captaciones del Público Restringidas	
		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	
		OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	
		CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	
		Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	
		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	
		Gastos por Pagar por Captaciones del Público	
		Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	
		Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	
		Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	
		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	
		ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
		OTRAS OBLIGACIONES	
		TOTAL DEL PASIVO	
		2.333.915.578.753	
		GESTIÓN OPERATIVA	
		6.530.887.494	
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	
		Capital Pagado	
		1.700	
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	
		0	
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	
		50.000	
		RESERVAS DE CAPITAL	
		2.090	
		AJUSTES AL PATRIMONIO	
		753.448.817.585	
		RESULTADOS ACUMULADOS	
		10.190.501.345	
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
		VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	
		(26.715.287.012)	
		ACCIONES EN TESORERÍA	
		0	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	
		736.924.085.708	
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
		3.077.370.551.955	
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	
		1.435.856.223	
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	
		19.375.135.206	
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	
		0	
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS	
		DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	
		0	
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	
		0	
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	
		1.018.330.205.455	
		OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	
		0	
		INVERSIONES CEDIDAS	
		0	
		CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	
		0	
		CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	
		0	
		CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	
		460.360.224.295	
		MICROCREDITOS	
		0	
		CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	
		22	
		CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	
		HIPOTECARIO DE VIVIENDA.	
		0	
		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	
		0	
		INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	
		31,66	

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	17	85	0	0	220	322
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	2.928.486.313	0	0	10.987.693.527	13.916.179.840
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	17	2.928.486.398	0	0	10.987.693.747	13.916.180.162

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	386.522.262.081	MENOS :	
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	(343.059.026.844)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	6.870.092.780	Gastos de Personal	(165.795.513.636)
Ingresos por Cartera de Créditos	379.652.169.301	Gastos Generales y Administrativos	(171.795.136.228)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.232.624.038)
Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(3.235.752.942)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0		
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	94.159.913.733
		Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(103.661.149.739)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(6.385.253.087)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(97.275.896.652)	Gastos operativos varios	(89.162.403.483)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.997.510.250
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(125.080.601)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0		
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.872.429.649
		Impuesto sobre la renta	1.658.457.845
MARGEN FINANCIERO BRUTO	282.861.112.342	RESULTADO NETO	6.530.887.494
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	2.063		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(7.766.388.945)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(7.766.388.945)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	275.094.725.460		
Otros Ingresos Operativos	165.883.431.025		
Otros Gastos Operativos	(3.759.215.908)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	437.218.940.577		



S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva



FORTUNATO BENACERRAF
Presidente Ejecutivo



MANUEL PALMA
Vice-Presidente de Contabilidad



REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación