

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
Efectivo	1.477.230.009.939	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
Banco Central de Venezuela	9.204.475.211	Depósitos en Cuentas Corrientes	1.297.902.255.917
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	582.242.709.134	Cuentas Corrientes no Remuneradas	1.188.355.041.948
Bancos y Corresponsales del Exterior	449.217.947	Cuentas Corrientes Remuneradas	535.149.160.870
Oficina Matriz y Sucursales	885.338.801.123	Cuenta según Convenio Cambiario N° 20	340.480.202.228
Efectos de Cobro Inmediato	0	Depósitos y Certificados a la Vista	111.592.671.188
(Provisión para Disponibilidades)	(5.193.476)	Cuenta Corriente S/ Sistema de Mercado del Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		Otras Obligaciones a la Vista	201.133.007.662
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	240.426.044.519	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	2.074.967.223
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos de Ahorro	0
Inversiones en Títulos Valores disponible para la venta	0	Depósitos a Plazo	107.468.515.717
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.374.634.681	Títulos Valores emitidos por la Institución	3.731.028
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.746.348.515	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en otros Títulos Valores	230.234.196.190	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	4.070.865.133	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS		CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	
Créditos Vigentes	640.370.872.906	0	
Créditos Reestructurados	651.340.276.652	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	
Créditos Vencidos	490.000.000	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	310.479.775.925
Créditos en Litigio	25.358.023	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	307.800.000.000
(Provisión para Cartera de Créditos)	(11.484.761.769)	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	2.679.775.925
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	6.717.792.182	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	818.314.988	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Comisiones por Cobrar	5.902.833.873	0	
Rendimientos y comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	157.800	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(3.514.479)	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.063.342.875
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	37.319
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	1.063.305.556
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
BIENES REALIZABLES		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
0		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
BIENES DE USO		ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	
5.395.214.030		288.006.265.896	
OTROS ACTIVOS		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
188.036.627.837		0	
TOTAL DEL ACTIVO		OTRAS OBLIGACIONES	
2.558.176.561.413		0	
		TOTAL DEL PASIVO	
		1.897.451.640.613	
		GESTIÓN OPERATIVA	
		4.727.535.683	
		PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		CAPITAL SOCIAL	
1.425.947.674		1.700	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		Capital Pagado	
17.660.276.158		1.700	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	
0		0	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	
0		50.000	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		RESERVAS DE CAPITAL	
0		2.090	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		AJUSTES AL PATRIMONIO	
880.976.420.770		668.650.889.342	
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		RESULTADOS ACUMULADOS	
0		10.190.501.345	
INVERSIONES CEDIDAS		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	
0		(22.844.059.360)	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES		ACCIONES EN TESORERÍA	
0		0	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA		TOTAL DEL PATRIMONIO	
490.000.000		655.997.385.117	
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	
355.849.421.983		2.558.176.561.413	
MICROCRÉDITOS			
4.070.501.511			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE			
22			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA			
0			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA			
0			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL			
33,60			

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	2.690.891.754	0	0	10.802.483.002	13.493.374.756
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	17	2.690.891.839	0	0	10.802.483.222	13.493.375.078

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	245.164.512.425	MENOS :	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(211.786.330.887)
Ingresos por Disponibilidades	0	Gastos de Personal	(93.329.718.785)	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	6.165.824.309	Gastos Generales y Administrativos	(114.476.534.343)	
Ingresos por Cartera de Créditos	238.998.688.116	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.674.468.029)	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(2.305.609.730)	
Ingresos por Inversiones en Emp. Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	79.958.508.024	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0	
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por programas especiales	0	
GASTOS FINANCIEROS	(57.994.574.449)	Ingresos operativos varios	0	
Gastos por Captaciones del Público	(4.441.929.731)	Gastos por bienes realizables	0	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos operativos varios	(71.196.429.458)	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(53.552.644.718)	MARGEN OPERATIVO NETO	8.762.078.566	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos por Otras Obligaciones Subordinadas	0	Gastos Extraordinarios	(79.780.601)	
Gastos por Otras Obligaciones	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.682.297.965	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Impuesto sobre la renta	(3.954.762.283)	
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO NETO	4.727.535.683	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	187.169.937.976			
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	2.063			
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(3.128.012.436)			
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(3.128.012.436)			
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	184.041.927.603			
Otros Ingresos Operativos	109.925.751.122			
Otros Gastos Operativos	(2.222.839.814)			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	291.744.838.911			

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

1.- PATRIMONIO		2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA		4.- RENTABILIDAD		5.- LIQUIDEZ	
TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE	
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	25,83%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	1,76%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	72,02%	4.1 RESULTADO NETO	1,19%	5.1 DISPONIBILIDADES	113,82%
ACTIVO TOTAL	X 100	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	X 100	ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	X 100	ACTIVO PROMEDIO	X 100	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X 100
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO	118,07%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	0,00%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	91,76%	4.2 RESULTADO NETO	5,44%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	114,00%
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	X 100	CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	X 100	INGRESOS FINANCIEROS	X 100	PATRIMONIO PROMEDIO	X 100	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X 100