

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	AGOSTO 2020		AGOSTO 2020
DISPONIBILIDADES	43.623.143.156	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	109.535.056.660
Efectivo	5.644.907.047	Depósitos a la vista	107.868.121.455
Banco Central de Venezuela	30.950.660.184	Cuentas corrientes no remuneradas	94.997.605.613
Bancos y otras instituciones financieras del país	399.294.174	Cuentas corrientes remuneradas	385.019.870
Bancos y corresponsales del exterior	6.628.281.751	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	12.485.495.972
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.000.439.721	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	14.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	1.666.934.997
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.825	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	111	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	147.330	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	159.614.183.291	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	165.924.586.377	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.848.058.694
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.848.058.694
Créditos vencidos	2.121.114.852	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.431.517.938)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	312.159.541	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	141.951.534	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	204.576.287	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.122.221.251
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	371.835.448
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.368.280)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	750.385.803
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	130.711.961.632
BIENES DE USO	14.684.317.454	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	247.240.947.227	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	479.475.190.390	TOTAL DEL PASIVO	252.217.298.237
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	14.129.586.336
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	38.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	38.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	159.358.000.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	297.062.778.043	RESERVAS DE CAPITAL	39.158
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	24.526.694.180
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES	0	RESULTADOS ACUMULADOS	29.243.533.629
EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	213.128.305.818
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	479.475.190.390

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	165.896.895.161
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	51,67%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0


 Ricardo IV Montilla Osorio
 Presidente de la Junta Directiva


 Guillermo Montefusco Lange
 Presidente Ejecutivo


 Richard J. Pérez Gamarra
 Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 al 31 DE AGOSTO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

	AGOSTO 2020		AGOSTO 2020
INGRESOS FINANCIEROS	41.000.549.857	MARGEN FINANCIERO NETO	30.430.885.086
Ingresos por disponibilidades	214	Otros ingresos operativos	29.721.679.667
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.199.853.273	Otros gastos operativos	(128.192.491)
Ingresos por cartera de créditos	24.917.345.856	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	60.024.372.262
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.883.350.514	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(41.661.587.247)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(8.134.061.839)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(33.092.622.857)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(210.097.909)
GASTOS FINANCIEROS	(5.920.432.675)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(224.804.642)
Gastos por captaciones del público	(1.071.899.728)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.362.785.015
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(30.762.787)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.817.770.160)	Ingresos operativos varios	134.356.431
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(4.367.555.110)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	14.129.586.336
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	35.080.117.182	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	14.129.586.336
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.649.232.096)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.649.232.096)	RESULTADO NETO	14.129.586.336
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		