

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	JULIO 2020		JULIO 2020
DISPONIBILIDADES	23.821.976.078	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	101.035.794.117
Efectivo	4.492.982.391	Depósitos a la vista	99.401.438.167
Banco Central de Venezuela	13.263.413.680	Cuentas corrientes no remuneradas	93.871.012.507
Bancos y otras instituciones financieras del país	259.351.902	Cuentas corrientes remuneradas	401.501.938
Bancos y corresponsales del exterior	5.633.446.233	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	5.128.923.722
Efectos de cobro inmediato	172.781.872	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	5.400.439.793	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	5.400.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	1.634.355.742
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.901	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	108	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	106.121.867.826	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	110.529.843.934	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.659.169.439
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	20.659.169.439
Créditos vencidos	1.057.085.079	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)	(5.465.061.187)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	232.174.639	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	12.005.765	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	249.052.657	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	808.580.956
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	140.201.326
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)	(28.883.783)	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	668.379.630
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	48.816.411.753
BIENES DE USO	3.996.090.300	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	244.447.493.231	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	384.020.041.867	TOTAL DEL PASIVO	171.319.956.265
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	1.342.424.103
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	187.701.645.327	RESERVAS DE CAPITAL	39.158
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	22.756.049.863
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	211.357.661.500
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	384.020.041.867

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 AGRIGOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	110.374.469.791
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	58,17%
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 JULIO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

	JULIO 2020		JULIO 2020
INGRESOS FINANCIEROS	9.276.783.467	MARGEN FINANCIERO NETO	5.610.187.445
Ingresos por disponibilidades	141	Otros ingresos operativos	12.300.844.654
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.854.831.967	Otros gastos operativos	(123.629.258)
Ingresos por cartera de créditos	1.712.131.359	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.787.402.841
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.709.820.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(12.876.516.468)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(2.620.140.254)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(10.064.968.696)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(78.753.387)
GASTOS FINANCIEROS	(1.989.305.174)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(112.654.131)
Gastos por captaciones del público	(491.513.191)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.910.886.373
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(15.688.103)	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	(1.482.103.880)	Ingresos operativos varios	0
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	(3.568.462.270)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.342.424.103
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.287.478.293	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.342.424.103
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.677.290.848)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.677.290.848)	RESULTADO NETO	1.342.424.103
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		