

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

ACTIVO		OCTUBRE 2020	PASIVO Y PATRIMONIO		OCTUBRE 2020
DISPONIBILIDADES		102.747.871.520	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		219.090.633.798
Efectivo		55.461.481.980	Depósitos a la vista		216.187.318.952
Banco Central de Venezuela		38.010.569.060	Cuentas corrientes no remuneradas		104.334.036.439
Bancos y otras instituciones financieras del país		388.291	Cuentas corrientes remuneradas		644.730.681
Bancos y corresponsales del exterior		9.219.258.827	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depositos y Certificados a la vista		111.208.551.832
Efectos de cobro inmediato		56.173.362	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		439.786	Otras obligaciones a la vista		208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Inversiones en títulos valores para negociar		0	Depósitos de ahorro		2.903.314.638
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		231.454	Depósitos a plazo		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		60.678	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones de disponibilidad restringida		324	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		222.833.846.204	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
Créditos vigentes		232.947.284.621	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		50.363.642.371
Créditos reestructurados		0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		50.363.642.371
Créditos vencidos		2.592.812.406	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)		(12.706.250.823)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		424.547.202	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		9.622	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		480.566.320	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		3.996.814.287
Comisiones por cobrar		0	Gastos por pagar por captaciones del público		1.881.780.766
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)		(56.028.740)	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		2.115.033.521
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		122.826.291.172
BIENES DE USO		15.316.998.250	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTROS ACTIVOS		349.164.319.503	OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL ACTIVO		690.488.022.465	TOTAL DEL PASIVO		396.277.381.628
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	GESTIÓN OPERATIVA		30.151.831.495
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		684.288.929.479	RESERVAS DE CAPITAL		39.158
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0	AJUSTES AL PATRIMONIO		75.457.197.705
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		264.058.809.342
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		690.488.022.465

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	232.774.513.756
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	46,05%
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 OCTUBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 al 31 DE OCTUBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)		OCTUBRE 2020	OCTUBRE 2020	
INGRESOS FINANCIEROS		89.964.108.828	MARGEN FINANCIERO NETO	53.184.147.395
Ingresos por disponibilidades		357	Otros ingresos operativos	89.320.025.240
Ingresos por inversiones en títulos valores		20.325.794.644	Otros gastos operativos	(157.077.870)
Ingresos por cartera de créditos		57.862.279.349	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	142.347.094.765
Ingresos por otras cuentas por cobrar		11.776.034.478	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(102.169.920.730)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	Gastos de personal	(21.374.853.946)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	Gastos Generales y Administrativos	(79.823.500.976)
Otros ingresos financieros		0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(315.013.550)
GASTOS FINANCIEROS		(27.834.335.993)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(656.552.258)
Gastos por captaciones del público		(11.495.711.193)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.177.174.035
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		(16.307.862.013)	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	(5.525.342.540)
Gastos por oficina principal y sucursales		0	MARGEN OPERATIVO NETO	34.651.831.495
Otros gastos financieros		0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		62.129.772.835	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	34.651.831.495
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(8.945.625.440)	Impuesto sobre la renta	(4.500.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(8.945.625.440)	RESULTADO NETO	30.151.831.495
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0		