

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)

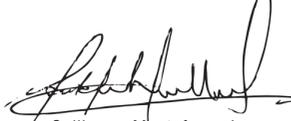
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Septiembre 2020		Septiembre 2020	
DISPONIBILIDADES	68.418.026.137	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	149.493.092.861
Efectivo	26.236.811.801	Depósitos a la vista	147.019.778.771
Banco Central de Venezuela	34.060.846.227	Cuentas corrientes no remuneradas	111.998.308.487
Bancos y otras instituciones financieras del país	551.386	Cuentas corrientes remuneradas	611.876.785
Bancos y corresponsales del exterior	8.119.816.723	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	34.409.593.499
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	439.651	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	2.473.313.882
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.752	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	115	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	197.939.398.102	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	202.170.289.563	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	45.635.824.704
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	45.635.824.704
Créditos vencidos	8.484.353.155	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)	(12.715.244.616)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	255.309.733	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	6.269	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	302.338.411	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	806.569.005
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	675.547.077
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)	(47.034.947)	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	131.021.928
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	109.178.177.465
BIENES DE USO	15.647.588.883	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	280.442.779.068	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	562.703.541.574	TOTAL DEL PASIVO	305.113.664.035
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	20.188.365.281
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	559.824.791.599	RESERVAS DE CAPITAL	39.158
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	48.799.900.621
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	29.243.533.629
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	237.401.512.258
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	562.703.541.574

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 FINANCIAMIENTO	208.447.393.410					
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0					
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0					
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	49,78%					
CRÉDITOS 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)

Septiembre 2020		Septiembre 2020	
INGRESOS FINANCIEROS	61.698.229.321	MARGEN FINANCIERO NETO	39.061.826.030
Ingresos por disponibilidades	284	Otros ingresos operativos	55.359.263.476
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.491.232.225	Otros gastos operativos	(137.252.917)
Ingresos por cartera de créditos	37.872.486.041	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.283.836.589
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7.334.510.771	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(69.368.148.391)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(12.540.564.666)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(56.150.645.113)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(236.260.162)
GASTOS FINANCIEROS	(13.690.777.851)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(440.678.450)
Gastos por captaciones del público	(5.378.644.910)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	24.915.688.198
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	(8.281.370.154)	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	(4.861.679.348)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.188.365.281
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48.007.451.470	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	20.188.365.281
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.945.625.440)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.945.625.440)	RESULTADO NETO	20.188.365.281
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. L. QUIDEZ	TRIMESTRE	
	SEP-20	SEP-19		SEP-20	SEP-19		SEP-20	SEP-19		SEP-20	SEP-19		SEP-20	SEP-19
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100 =	49,78	35,85	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,04	6,70	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100 =	208,58	129,98	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	24,09	156,39	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	45,73	21,60
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	143,60	92,63	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	4,03	2,99	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100 =	114,89	63,07	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	64,90	1321,66	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	45,73	36,30