

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	12.360.194.510.449	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	0
Efectivo	179.071.224.307	Depósitos en cuentas corrientes	0
Banco Central de Venezuela	6.522.474.967	Cuentas corrientes no remuneradas	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.905.370.083.437	Cuentas corrientes remuneradas	0
Bancos y corresponsales del exterior	10.269.230.727.738	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos de ahorro	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.622.723.729.929	Depósitos a plazo	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	135.909.675.408	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.486.813.722.972	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	711	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	59.664	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	271.174	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	4.244.067.439.075	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	2.383.490.566.786	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	60.452.612.329.171	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(58.592.035.456.883)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234.099.010.282	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.639.990.408	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.664.059.964.972	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0
Comisiones por cobrar	199.930.413.098	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(8.634.531.358.196)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	381	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	381	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.804.655.953.995
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	1	TOTAL DEL PASIVO	2.804.655.953.995
OTROS ACTIVOS	26.720.091.889	GESTIÓN OPERATIVA	116.075.967.162
TOTAL DEL ACTIVO	21.487.804.782.005	PATRIMONIO	19.231
Inversiones cedidas	0	CAPITAL SOCIAL	19.231
Cartera agrícola del mes	0	Capital pagado	19.231
Cartera agrícola acumulada	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
Captaciones de entidades oficiales	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
Microcréditos	0	RESERVAS DE CAPITAL	5.091.480.892
Créditos al sector turismo según legislación vigente	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	15.229.344.507.904
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	RESULTADOS ACUMULADOS	20.045.298.115
Índice de solvencia patrimonial	92%	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3.312.591.554.706
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	18.567.072.860.848
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21.487.804.782.005
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	43.311.916.742.585
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	428.738.707.446.860
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

Guillermo Gabriel Lara Toro
Presidente (E)

Sohail Hernández
Vicepresidente Ejecutivo (E)

Kriskey Escalona
Gerente de Contabilidad

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	0	0	0	0	30	30
Administración	18	0	0	0	0	18
Garantía	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	3.452.720.360	89.488.716.295	0	134.772.960	93.076.209.615
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	18	3.452.720.360	89.488.716.295	0	134.772.960	93.076.209.663

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN DEL 01-07-2020 AL 30-11-2020

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	754.651.048.773	MENOS :	133.166.025.040
Ingresos por disponibilidades	221.843.241	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	
Ingresos por inversiones en títulos valores	28.076.452.161	Gastos de personal	52.759.694.866
Ingresos por cartera de créditos	726.352.753.371	Gastos generales y administrativos	80.114.638.732
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	291.691.443
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	213.456.453.567
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	0	Ingresos operativos varios	85.147
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	Gastos operativos varios	11.380.571.552
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	202.075.967.162
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	202.075.967.162
Otros gastos financieros	0	Impuesto Sobre la Renta	86.000.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	754.651.048.773	RESULTADO NETO	116.075.967.162
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	352.027.897		
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	451.729.972.975		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	451.729.972.975		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	303.273.103.696		
Otros ingresos operativos	43.625.142.459		
Otros gastos operativos	275.767.547		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	346.622.478.607		