

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2020

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	OCTUBRE - 2020	PASIVO Y PATRIMONIO	OCTUBRE-2020
DISPONIBILIDADES	5.216.580.545.276	PASIVO	4.043.479.422.514
Efectivo	1.124.918.929.950	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.946.041.346.537
Banco Central de Venezuela	696.216.122.208	Depósitos a la vista	2.755.036.096.940
Bancos y otras instituciones financieras del país	910.656.201	Cuentas corrientes no remuneradas	84.627.921.782
Bancos y corresponsales del exterior	3.379.139.836.922	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.106.377.327.810
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	4
Efectos de cobro inmediato	15.395.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	(5)	Fondos Especiales en Fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.708.979.085.099	Otras obligaciones a la vista	12.494.486.645
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	830.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	84.697.589.333
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	355.238.383.642	Depósitos a plazo	246.000.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	521.409.218.992	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	345.270.710.848	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	3.435.647	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(342.942.664.031)	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	2.327.769.392.609	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	2.367.776.121.597	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	5.207.821.833	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)	(45.214.550.822)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	743.907.896.040	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	1.995.516.203.843	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.068.374.991	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.118.668
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.118.668
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.256.676.682.795)	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	0
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 obligaciones convertibles en capital	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.135.276.814.871
BIENES DE USO	78.345.054.428	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	1.329.614.780.317	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL ACTIVO	11.405.196.753.769	TOTAL DEL PASIVO	8.178.757.356.053
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.571.178.411	GESTIÓN OPERATIVA	251.828.972.056
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.507.354.047	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.763
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.763
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	40.334.874.197.010	RESERVAS DE CAPITAL	1.939
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	7.221.519.420.762
		RESULTADOS ACUMULADOS	84.166.667.141
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(4.331.075.765.945)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	2.974.610.425.660
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.405.196.753.769

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2020

(Expresado en Bs.)

	OCTUBRE - 2020		OCTUBRE - 2020
INGRESOS FINANCIEROS	910.797.686.493	MARGEN FINANCIERO NETO	847.498.880.384
Ingresos por disponibilidades	8.265.457.089	Otros ingresos operativos	590.801.718.798
Ingresos por inversiones en títulos valores	510.259.874.309	Otros gastos operativos	59.457.409.614
Ingresos por cartera de créditos	392.241.986.727	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.378.843.189.568
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	954.378.260.260
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	452.407.161.974
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	485.259.846.318
Otros ingresos financieros	30.368.368	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.437.070.122
GASTOS FINANCIEROS	25.227.191.061	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	10.274.181.845
Gastos por captaciones del público	23.024.393.467	MARGEN OPERATIVO BRUTO	424.464.929.308
Gastos por obligaciones con el BCV	1.456.596.205	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	746.201.389	Ingresos operativos varios	121.247.298.675
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 obligaciones convertibles en capital	0	Gastos operativos varios	221.657.866.612
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	324.054.361.372
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	885.570.495.432	Gastos extraordinarios	2.749.389.316
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	321.304.972.056
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	38.071.615.049	Impuesto sobre la renta	69.476.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	38.071.615.049	RESULTADO NETO	251.828.972.056
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.654.587.006
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	84.661.822.648
MICROCRÉDITOS	8.097.783.716
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	15
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	16,30
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.781.512.639

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	1.294.613.500	0	5.987.649.478	0	0	7.282.262.978
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital	0	0	4.167.773	0	0	4.167.773
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.294.613.500	0	5.991.817.251	0	0	7.286.430.751


 Diego Ricol Freyre
 Presidente


 Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia


 Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contaduría


 Angélica De Castro
 Vicepresidente de Contraloría