

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE 2019

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	NOVIEMBRE - 2019	PASIVO Y PATRIMONIO	NOVIEMBRE-2019
DISPONIBILIDADES	741.781.782.654	PASIVO	717.320.192.121
Efectivo	20.713.613.409	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	717.320.192.121
Banco Central de Venezuela	198.638.622.723	Depósitos a la vista	700.452.350.577
Bancos y otras instituciones financieras del país	167.216.071	Cuentas corrientes no remuneradas	267.041.396.899
Bancos y corresponsales del exterior	517.979.600.272	Cuentas corrientes remuneradas	13.089.802.689
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	420.271.150.986
Efectos de cobro inmediato	4.282.730.183	Depósitos y Certificados a la Vista	50.000.002
(Provisión para disponibilidades)	(5)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	74.537.034.443	Fondos Especiales en Fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Otras obligaciones a la vista	3.233.517.484
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.219.661.913	Depósitos de ahorro	13.569.302.829
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	39.155.579.892	Depósitos a plazo	65.021.232
Inversiones de disponibilidad restringida	332	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en otros títulos valores	3.437.756	Captaciones del público restringidas	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(4.841.645.451)	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
CARTERA DE CRÉDITOS	144.040.871.492	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Créditos vigentes	146.525.814.991	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.200.000.000
Créditos vencidos	326.019.317	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.200.000.000
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.810.962.816)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	25.820.569.545	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	109.385.864.236	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.142.379.614	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.974.895
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.652.673
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(84.707.674.306)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	22.322.222
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	6.761.992.544	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	281.318.616.649
OTROS ACTIVOS	176.169.735.856	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.169.111.986.534	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.245.138.601	TOTAL DEL PASIVO	1.008.862.783.665
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	682.323.937	GESTIÓN OPERATIVA	15.013.596.727
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.763
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	Capital pagado	1.763
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.093.653.333.875	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.000
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.939
		AJUSTES AL PATRIMONIO	456.456.048.164
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.543.177.511
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(313.763.723.235)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	145.235.606.142
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.169.111.986.534

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	NOVIEMBRE- 2019	MARGEN FINANCIERO NETO	OCTUBRE - 2019
Ingresos por disponibilidades	55.591.367.011	Otros ingresos operativos	35.102.016.235
Ingresos por inversiones en títulos valores	0	Otros gastos operativos	48.250.338.677
Ingresos por cartera de créditos	2.187.169.658	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.091.863.403
Ingresos por otras cuentas por cobrar	53.358.646.859	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	77.260.491.509
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	61.761.408.548
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	13.891.663.914
Otros ingresos financieros	45.550.494	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46.193.545.661
GASTOS FINANCIEROS	16.800.911.617	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	579.443.581
Gastos por captaciones del público	1.369.469.614	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.096.755.392
Gastos por obligaciones con el BCV	15.146.538.444	Ingresos por bienes realizables	15.499.082.961
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	284.903.559	Ingresos operativos varios	6.506.100.017
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	5.536.731.624
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	16.468.451.354
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	38.790.455.394	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	114.205	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	16.468.451.354
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.688.553.364	Impuesto sobre la renta	1.454.854.627
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.688.553.364	RESULTADO NETO	15.013.596.727
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	7.587.675.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	17.805.633.229
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	7.264.158.401
MICROCRÉDITOS	6.290.355.743
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	25.075.046
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,29
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	6.982.727.608

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	14.613.500	0	618.820.129	0	0	633.433.629
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	14.613.500	0	62.987.902	0	0	637.601.402


 Diego Ricol Freyre
 Presidente


 Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia


 Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contabilidad


 Angela De Castro
 Vicepresidente de Contraloría