

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		
DISPONIBILIDADES	75.769.207.229.326	83.319.608.467.114	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	334.113.321.602.748	334.680.046.107.411		
Efectivo	17.656.407.362.639	17.656.989.145.536	Depósitos a la vista	316.959.412.769.267	317.046.414.401.652		
Banco Central de Venezuela	44.146.548.997.093	44.146.548.997.093	Cuentas corrientes no remuneradas	45.084.189.832.735	45.084.189.832.735		
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	9.812.446.117.302	9.812.446.117.302		
Bancos y corresponsales del exterior	13.309.526.355.310	20.859.345.810.201	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	248.874.700.544.750	248.874.700.544.750		
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	47.001.632.385		
Efectos de cobro inmediato	656.724.514.284	656.724.514.284	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	13.228.076.274.480	13.228.076.274.480		
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.738.067.933.385.027	1.827.209.674.322.730	Cambio de Libre Convertibilidad	0	0		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	886.706.355.695.855	886.706.355.695.855	Otras obligaciones a la vista	7.307.586.174.758	7.310.185.791.507		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	460.191.661.074.416	461.552.889.811.855	Depósitos de ahorro	7.952.510.127.582	7.952.510.127.582		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	381.248.475.795.657	468.029.007.995.921	Depósitos a plazo	1.853.412.431.139	2.194.421.814.913		
Inversiones de disponibilidad restringida	9.921.399.110.182	9.921.399.116.182	Títulos valores emitidos por la institución	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	41.702.917	41.702.917	Captaciones del público restringidas	2	176.513.971.757		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	12.689.334.474.466	12.689.334.474.466	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0		
Créditos vigentes	13.800.161.675.036	13.800.161.675.036	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	145.950.497.334	145.950.497.334		
Créditos reestructurados	1.010.472.618	1.010.472.618	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	652.956.217.295.307	652.956.217.295.307		
Créditos vencidos	18.787.317.316	18.787.317.316	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	272.384.457.385.700	272.384.457.385.700		
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	380.571.759.909.600	380.571.759.909.600		
(Provisión para cartera de créditos)	(1.130.624.990.504)	(1.130.624.990.504)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.054.519.199.446	1.054.519.199.446	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.005.625.969.134	1.005.625.969.134	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	75.259.708.035	75.259.708.035	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Comisiones por cobrar	8.800.024.969	8.800.024.969	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	119.729.193.110	119.736.737.233		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	119.716.519.382	119.724.063.605		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(35.186.502.692)	(35.186.502.692)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	122.925.820.073.126	25.411.327.290.917	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	12.673.725	12.673.725		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	25.411.327.291.026	25.411.327.291.026	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3	3		
Inversiones en sucursales	109.655.118.993.283	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(12.140.626.211.183)	(109)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0		
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0		
BIENES DE USO	1.431.390.612.033	1.521.218.756.060	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	576.391.448.070.192	576.997.026.949.335		
OTROS ACTIVOS	12.618.082.959.597	14.522.916.450.217	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
TOTAL DEL ACTIVO	1.964.556.287.933.021	1.965.728.598.960.950	OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69.871.238.466	69.871.238.466	TOTAL DEL PASIVO	1.563.726.666.558.691	1.564.898.977.586.620		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	120.259.701.037.466	120.259.701.037.466	GESTIÓN OPERATIVA	1.230.958.185.639	1.230.958.185.639		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	PATRIMONIO				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	97.659.393.943	97.659.393.943	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	234	234	Capital pagado	3.647	3.647		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.080.948.726.541.240	5.128.672.426.787.790	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0		
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			RESERVAS DE CAPITAL	23.287.720.591	23.287.720.591		
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. CENTRAL	ADMÓN. PÚBLIC.-ESTATAL	MUNIC. Y DEL OTRO PAÍS	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	18.199.777.452	29.041.715.785	68.901.484.542	13.372	443.479.540	113.676.470.701	113.676.470.701
Garantía	1	830.017	81	7	10	830.116	830.116
Administración	5.080.007	403.143.960.693	15.067.490.801.833	537.180.257.079	103.331.857.586.439	119.369.477.594.051	119.369.477.594.051
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18.194.885.470	432.186.306.495	15.153.382.286.456	837.180.270.488	103.332.191.185.989	119.473.854.894.868	119.473.854.894.868

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	3.536.782.003.922	3.557.471.670.622	Otros ingresos operativos	3.605.952.742.987	5.245.183.870.564
Ingresos por disponibilidades	679.830.653	1.063.718.336	Otros gastos operativos	(1.232.707.995.555)	(2.362.863.569.285)
Ingresos por inversiones en títulos valores	935.719.301.205	956.024.880.222	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.377.359.913.160	4.907.111.636.124
Ingresos por cartera de créditos	2.600.383.072.009	2.600.383.072.009	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(3.356.124.985.858)	(3.438.819.103.614)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	55	55	Gastos de personal	(1.181.064.849.192)	(1.182.603.597.523)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.074.674.475.752)	(2.156.829.845.177)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(100.385.660.914)	(100.385.660.914)
GASTOS FINANCIEROS	(832.679.289.120)	(832.682.786.723)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.021.234.927.302	1.468.292.532.510
Gastos por captaciones del público	(389.368.591.556)	(389.382.069.159)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(24.957.984)	(24.957.984)	Ingresos operativos varios	687.156.824.708	687.402.955.410
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(443.285.739.580)	(443.285.739.580)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(277.323.720.417)	(274.627.456.327)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	1.431.068.031.593	1.431.068.031.593
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.431.068.031.593	1.431.068.031.593
Otros gastos financieros	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.704.102.714.802	2.724.778.883.899	Gastos extraordinarios	(200.109.845.954)	(200.109.845.954)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	440.867.381	449.867.381	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.230.958.185.639	1.230.958.185.639
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(700.437.416.455)	(700.437.416.455)	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(700.437.416.455)	(700.437.416.455)	RESULTADO NETO	1.230.958.185.639	1.230.958.185.639
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	2.004.115.165.728	2.024.791.334.825			

 **Dr. José Javier Morales**
Presidente
  **Lic. Sandra M. Barreto C.**
VPE Gestión Financiera y Contable
  **Lic. Omar I. Tovar V.**
Gerencia General de Contabilidad
  **Lic. Raúl A. Aristizabal B.**
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	206.935.814.354
Cartera agrícola del mes	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	3.730.160.645
Cartera agrícola acumulada	8.962.715.342.485	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.291.805.522
Captaciones de entidades oficiales	27.634.651.666.479	Índice de Solvencia Patrimonial	378.26%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	94.735.831.841

Primer Comisario Principal: Gordi Palmero Luján
 Segundo Comisario Principal: Miguel Calvo
 Auditores Externos: Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath