

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	65.018.972.309.767	71.410.584.843.685
Efectivo	12.129.892.426.150	12.130.381.850.305
Banco Central de Venezuela	40.978.744.382.863	40.978.744.382.863
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	11.314.125.071.138	17.705.248.180.901
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	596.210.429.616	596.210.429.616
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.458.056.687.912.390	1.533.405.297.458.382
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	741.564.307.645.575	741.564.307.645.575
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	387.137.165.246.176	388.170.994.057.214
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	320.722.782.026.258	395.037.562.761.212
Inversiones de disponibilidad restringida	8.632.391.290.162	8.632.391.290.162
Inversiones en otros títulos valores	41.704.219	41.704.219
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	12.317.535.408.752	12.317.535.408.752
Créditos vigentes	13.137.145.903.296	13.137.145.903.296
Créditos reestructurados	1.551.343.331	1.551.343.331
Créditos vencidos	20.940.758.349	20.940.758.349
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(842.102.596.224)	(842.102.596.224)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	699.850.546.895	730.743.316.670
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	636.696.556.201	667.589.325.976
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	78.046.570.982	78.046.570.982
Comisiones por cobrar	7.596.807.028	7.596.807.028
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(22.489.387.316)	(22.489.387.316)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	103.022.425.554.240	21.385.611.110.207
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	21.385.611.110.316	21.385.611.110.316
Inversiones en sucursales	91.850.101.486.481	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.213.287.042.557)	(109)
BIENES REALIZABLES	858.944.776.241	934.741.349.783
Bienes de uso	9.522.470.468.737	10.302.205.155.495
OTROS ACTIVOS	1.649.496.886.977.022	1.650.486.718.642.974
TOTAL DEL ACTIVO	1.649.496.886.977.022	1.650.486.718.642.974
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	64.520.553.756	64.520.553.756
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	100.759.947.726.163	100.759.947.726.163
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	66.095.838.702	66.095.838.702
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	230	230
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.270.730.414.792.030	4.302.171.580.263.916
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMN. CENTRAL	ADMN. PUBLIC. ESTATAL	ENTES DESC. Y OTROS	TOTAL
Inversión	15.302.160.276	24.644.076.947	65.959.698.345	12.729	318.187.268	106.224.135.565
Garantía	0	577.139	81	0	10	577.238
Administración	5.088.096	355.165.778.078	12.446.354.878.049	462.653.529.440	86.831.701.432.659	100.095.880.706.232
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	15.307.248.283	379.810.432.164	12.512.314.676.475	462.653.542.176	86.832.019.619.937	100.202.105.419.035

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	2.065.227.111.491	2.079.590.417.324
Ingresos por disponibilidades	447.228.533	704.852.479
Ingresos por inversiones en títulos valores	415.168.583.936	429.274.265.823
Ingresos por cartera de créditos	1.649.611.298.978	1.649.611.298.978
Ingresos por otras cuentas por cobrar	44	44
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(612.833.148.659)	(612.842.053.511)
Gastos por captaciones del público	(268.531.880.978)	(268.540.785.830)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(12.284.215)	(12.284.215)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(344.288.983.466)	(344.288.983.466)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.452.393.962.832	1.466.748.363.813
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	347.635.034	347.635.034
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(399.971.973.206)	(399.971.973.206)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(399.971.973.206)	(399.971.973.206)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.052.769.624.660	1.067.124.025.641

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
Otros ingresos operativos	2.333.269.545.050	3.520.332.352.144
Otros gastos operativos	(670.730.270.462)	(1.411.671.438.313)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.715.308.899.248	3.175.784.939.472
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(2.087.464.156.459)	(2.141.269.798.650)
Gastos de personal	(812.302.671.565)	(813.323.635.189)
Gastos Generales y Administrativos	(1.204.643.427.480)	(1.257.428.106.047)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(70.518.057.414)	(70.518.057.414)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	627.844.742.789	1.034.515.140.822
Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por programas especiales	511.091.061.984	511.337.192.687
Ingresos operativos varios	0	0
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(226.656.580.746)	(633.573.109.482)
Gastos operativos varios	0	0
MARGEN OPERATIVO NETO	912.279.224.027	912.279.224.027
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	(184.449.182.246)	(184.449.182.246)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	727.830.041.781	727.830.041.781
Impuesto sobre la renta	0	0
RESULTADO NETO	727.830.041.781	727.830.041.781

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 en créditos	0	244.794.119.209
Cartera agrícola del mes	0	3.792.725.251
Cartera agrícola acumulada	9.341.408.767.514	8.218.941.574
Captaciones de entidades oficiales	25.331.897.860.285	407.94%
		109.024.465.199

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	407,94%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	6,40%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	0,87%	4.1. RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,26%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	288,01%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	22,44%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	0,16%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS X 100	102,23%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	1,28%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	426,24%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30 / 09 / 2020

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath