

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

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	
DISPONIBILIDADES	44.066.522.043.302	47.934.112.804.007	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	173.682.542.899.268	173.965.412.811.647	
Efectivo	5.104.766.252.580	5.105.056.645.146	Depósitos a la vista	165.235.850.385.375	165.259.310.328.771	
Banco Central de Venezuela	31.576.570.316.687	31.576.570.316.687	Cuentas corrientes no remuneradas	28.552.883.672.059	28.552.883.672.059	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.802.561.899.598	5.802.561.899.598	
Bancos y corresponsales del exterior	6.964.521.814.019	10.831.822.182.158	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	124.341.993.363.634	124.341.993.363.634	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	23.459.943.396	
Efectos de cobro inmediato	420.663.660.016	420.663.660.016	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.538.411.450.084	6.538.411.450.084	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	865.586.249.369.555	910.067.258.293.308	Otras obligaciones a la vista	2.525.500.809.931	2.526.598.732.120	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	439.484.594.235.477	439.484.594.235.477	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	4.996.074.801.802	4.996.074.801.802	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	229.830.499.720.268	230.400.956.098.186	Depósitos a plazo	925.116.902.158	1.095.325.064.330	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	190.376.980.784.797	234.287.533.330.632	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	5.894.132.909.039	5.894.132.909.039	Captaciones del público restringidas	2	88.103.884.624	
Inversiones en otros títulos valores	41.719.974	41.719.974	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
CARTERA DE CRÉDITOS	8.516.841.849.921	8.516.841.849.921	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	25.134.966.271	25.134.966.271	
Créditos vigentes	9.005.992.790.754	9.005.992.790.754	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	326.275.696.223.761	326.275.696.223.761	
Créditos reestructurados	4.090.111.199	4.090.111.199	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	136.316.159.069.310	136.316.159.069.310	
Créditos vencidos	19.810.257.886	19.810.257.886	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	189.959.537.154.450	189.959.537.154.450	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(513.051.309.918)	(513.051.309.918)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	296.553.970.876	307.742.267.138	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	211.868.806.319	223.057.102.581	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	90.867.099.543	90.867.099.543	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.550.233.078	77.553.629.089	
Comisiones por cobrar	6.262.299.027	6.262.299.027	Gastos por pagar por captaciones del público	77.119.165.011	77.122.561.022	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(12.444.234.013)	(12.444.234.013)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	2.179.175	2.179.175	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	60.516.847.732.358	12.710.258.127.276	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	428.888.892	428.888.892	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	12.710.258.127.385	12.710.258.127.385	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
Inversiones en sucursales	53.866.492.043.373	53.866.492.043.373	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(6.059.902.438.400)	(109)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	288.570.683.196.406	288.867.598.567.062	
BIENES DE USO	451.121.275.553	496.365.507.299	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
OTROS ACTIVOS	5.972.030.929.233	5.953.377.000.895	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	985.406.167.170.798	985.985.955.849.844	TOTAL DEL PASIVO	788.631.607.518.784	789.211.396.197.830	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	59.181.650.446	59.181.650.446	GESTIÓN OPERATIVA	170.312.093.500	170.312.093.500	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	60.079.810.149.992	60.079.810.149.992	PATRIMONIO	0	0	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	41.929.136.972	41.929.136.972	Capital pagado	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	2.221	221	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.522.806.399.711.690	2.540.110.053.491.360	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	23.287.720.591	23.287.720.591	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			RESERVAS DE CAPITAL	23.287.720.591	23.287.720.591	
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMN. CENTRAL	ADMN. PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL D.T.O. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	9.079.394.142	15.268.789.517	56.626.642.112	12.729	276.811.273	81.251.649.773
Garantía	1	577.413	81	7	10	577.512
Administración	5.088.007	223.969.133.753	7.721.714.291.201	294.372.714.598	51.539.009.902.432	59.779.071.129.991
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	9.084.482.150	239.238.500.683	7.778.340.933.394	294.372.727.334	51.539.286.713.715	59.860.323.357.276

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

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	488.775.914.617	492.412.730.015	Otros ingresos operativos	635.231.155.152	1.054.391.866.471
Ingresos por disponibilidades	100.226.971	166.309.629	Otros gastos operativos	(153.531.024.079)	(326.506.946.113)
Ingresos por inversiones en títulos valores	118.083.095.898	121.653.828.638	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	668.067.759.199	917.887.526.615
Ingresos por cartera de créditos	370.592.591.737	370.592.591.737	GASTOS DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	(594.167.606.334)	(605.685.677.522)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11	11	Gastos de personal	(220.598.763.168)	(220.857.211.518)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(353.243.616.209)	(364.503.239.047)
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	(20.325.226.957)	(20.325.226.957)
GASTOS FINANCIEROS	(176.510.199.167)	(176.512.486.434)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	73.900.152.865	312.201.849.093
Gastos por captaciones del público	(78.233.224.877)	(78.235.512.144)	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	(2.179.218)	(2.179.218)	Ingresos operativos varios	144.826.172.403	145.072.303.105
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(98.274.795.072)	(98.274.795.072)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(38.807.634.139)	(277.355.461.069)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	179.918.691.129	179.918.691.129
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(9.606.597.629)	(9.606.597.629)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	312.265.715.450	315.900.243.581	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	170.312.093.500	170.312.093.500
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	86.130.000	86.130.000	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(125.984.217.324)	(125.984.217.324)	RESULTADO NETO	170.312.093.500	170.312.093.500
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(125.984.217.324)	(125.984.217.324)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	186.367.628.126	190.002.156.257			

 **Dr. José Javier Morales**
 Presidente

 **Lic. Sandra M. Barreto C.**
 VPE Gestión Financiera y Contable

 **Lic. Omar I. Tevar V.**
 Gerencia General de Contabilidad

 **Lic. Raúl A. Aristizabal B.**
 Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	349.761.630.946
Cartera agrícola del mes	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	3.917.749.713
Cartera agrícola acumulada	6.518.659.867.720	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.252.260.031
Captaciones de entidades oficiales	18.971.839.876.245	Índice de Solvencia Patrimonial	404,92%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	121.619.367.764

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