

JUNTA DIRECTIVA

VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Miguel Eduardo Archila Morales
Harold Serna Cubillos

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Miembro de Crowe Global
Márquez, Perdomo & Asoc.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	2.880.343.318.354
Efectivo	445.589.643.400
Banco Central de Venezuela	533.765.049.031
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.783.761
Bancos y corresponsales del exterior	1.900.986.842.162
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	398.291.949.147
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	103.416.510.747
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.398
Inversiones de disponibilidad restringida	293.474.055.568
Inversiones en otros títulos valores	1.364.434
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	570.936.834.837
Créditos vigentes	581.596.861.660
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	3.379.092.380
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.039.119.203)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.537.524.622
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	391.074.019.869
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.866.059.228
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(333.402.554.475)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	1
BIENES DE USO	18.805.361.335
OTROS ACTIVOS	519.361.554.734
TOTAL DEL ACTIVO	4.458.276.543.030
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	33.972.449.025
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.358.246.392.284
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	2.210.801.659.654
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.131.590.030.604
Depósitos a la vista	2.131.590.030.604
Cuentas corrientes no remuneradas	995.085.425.922
Cuentas corrientes remuneradas	127.612.059.231
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	153.883.005.396
Depósitos y certificados a la vista	29.449.549.774
Ctas. ctes. s/Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	825.559.990.281
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	348.519.178
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	77.665.265.970
Depósitos a plazo	633.300.001
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	564.543.901
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	506.877.608.745
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	506.877.608.745
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.051.933.515
Gastos por pagar por captaciones del público	1.384.925.646
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.667.007.869
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	439.850.423.569
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	3.171.581.625.483
GESTIÓN OPERATIVA	(105.970.964.990)
PATRIMONIO	3.200
CAPITAL SOCIAL	3.200
Capital pagado	3.200
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	402.426.415.283
RESERVAS DE CAPITAL	3.552
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.800.634.995.951
RESULTADOS ACUMULADOS	4.568.548.832
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(814.964.084.281)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.392.665.882.537
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.458.276.543.030

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial	TOTAL
Inversión	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Características mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	105.508.444.882	MARGEN FINANCIERO NETO	(2.862.686.913)
Ingresos por disponibilidades	33.216	Otros ingresos operativos	202.431.099.099
Ingresos por inversiones en títulos valores	29.385.478.701	Otros gastos operativos	49.532.681.667
Ingresos por cartera de créditos	76.122.932.965	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	150.035.730.519
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	250.238.781.781
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	116.542.112.995
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	127.531.307.923
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.499.349.703
GASTOS FINANCIEROS	101.430.265.474	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.666.011.160
Gastos por captaciones del público	14.195.547.542	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(100.203.051.262)
Gastos por obligaciones con el BCV	-0-	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	87.234.717.932	Ingresos operativos varios	2.572.404.078
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 otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	8.507.834.938
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	(106.138.482.122)
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	167.517.132
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.078.179.408	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(105.970.964.990)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.940.866.321	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.940.866.321	RESULTADO NETO	(105.970.964.990)
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	68
Inversiones cedidas	-0-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.624.354.234
Cartera agrícola del mes	-0-	Índice de Solvencia Patrimonial	33,97%
Cartera agrícola acumulada	714.571.542	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	10.083.495.954
Captaciones de entidades oficiales	544.172.412.470		
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	50.524.908.066		



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Vicepresidente Junta Directiva



ARGIMIRO CALDERÓN
Auditor Interno



CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ
V.P. Ejecutivo de Finanzas y Estrategia