

Junta Directiva		+Directores	+Auditores Externos	+Comisarios
+Presidente Víctor Gill Ramírez		Víctor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez	Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
+Presidente Ejecutivo Luis Eduardo Pérez			KPMG Ostos Velázquez & Asociados	

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2020 EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.860.674.773.634	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.765.484.337.174
Efectivo	370.007.907.974	Depósitos a la vista	2.217.694.857.161
Banco Central de Venezuela	1.745.417.910.067	Cuentas corrientes no remuneradas	977.134.109.806
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	531.862.333.934
Bancos y corresponsales del exterior	745.248.955.593	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	91.957.754.055
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	58.684.251.748
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	558.056.407.618
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.432.108.354.457	Otras obligaciones a la vista	26.741.053.114
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	190.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	521.048.422.755
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.365.046.623	Depósitos a plazo	20
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.786.895.378.625	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	663.858.956.664	Captaciones del público restringidas	4.124
Inversiones en otros títulos valores	1.193.115	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.210.012.220.570)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	495.816.994.680	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Créditos vigentes	504.692.903.456	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	639.531
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	79.900.538	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	639.531
(Provisión para cartera de créditos)	(8.955.809.314)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.793.395.940	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	353.450.791.517	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.483.775.252	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.507.132.345
Comisiones por cobrar	326.645.157	Gastos por pagar por captaciones del público	2.507.132.345
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(351.467.815.986)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	25.426.327	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	653.555.483.068
BIENES DE USO	234.819.318.186	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	431.201.994.030	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	5.458.440.257.254	TOTAL DEL PASIVO	3.421.547.592.118
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	35.993.980.473
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	PATRIMONIO	2.830
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.118.473.585	CAPITAL SOCIAL	2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	68.494.348.752	Capital Pagado	2.830
MICROCRÉDITOS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	320.000.101	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	200.000
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	23.113
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	96,82%	AJUSTES AL PATRIMONIO	1.933.498.166.215
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.149.775.000	RESULTADOS ACUMULADOS	67.188.864.148
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	211.428.357
		TOTAL DE PATRIMONIO	2.000.898.684.663
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.458.440.257.254
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12.010.454.565
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	22.692.338.364
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	70
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	61.658.685.104
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	1
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.037.250.633.997
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	786
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	213	607.779.068	56	0	518	607.779.855
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	830.300.144	10.043.506.505	8.378.000.361	0	0	19.251.807.010
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	830.300.357	10.651.285.573	8.378.000.417	0	518	19.859.586.865

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2020 AL 31/08/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	119.969.212.702	MARGEN FINANCIERO NETO	75.363.918.585
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	113.794.440.895
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.488.759.054	Otros gastos operativos	(1.307.433.956)
Ingresos por cartera de créditos	96.480.453.648	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	187.850.925.524
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(101.134.234.850)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(28.834.033.751)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(65.406.572.865)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.690.783.406)
GASTOS FINANCIEROS	(43.626.008.616)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(3.202.844.828)
Gastos por captaciones del público	(22.969.633.616)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	86.716.690.674
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	4.230.625.039
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(20.656.375.000)	Ingresos operativos varios	3.485.892.537
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(2.759.370)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(52.031.846.798)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	42.398.602.082
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.343.204.086	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	42.398.602.082
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(979.285.501)	Impuesto sobre la renta	(6.404.621.609)
Gastos por incobrabilidad de cred. y otras ctas. por cobrar	(979.285.501)	RESULTADO NETO	35.993.980.473
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidencia de Contaduría

