

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	3.483.324.454.519	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.477.884.486.953
Efectivo	1.602.751.394.992	Depósitos a La Vista	3.461.059.735.437
Banco Central de Venezuela	950.293.481.253	Cuentas corrientes no remuneradas	792.693.245.758
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.842.067.069	Cuentas corrientes remuneradas	56.048.539.742
Bancos y corresponsales del exterior	923.294.864.680	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	2.465.146.205.227
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	147.171.744.710
Efectos de cobro inmediato	142.646.525	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.010.886.596.813	Otras obligaciones a la vista	435.808.099
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	9.717.682.629
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	325.192.567	Depósitos a plazo	6.671.143.128
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.855.139.635.209	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	155.420.619.833	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones en otros títulos valores	1.149.204	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
CARTERA DE CRÉDITOS	362.045.812.959	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	654.875.513.440
Créditos vigentes	368.410.784.755	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	654.875.513.440
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	169.659.685	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-6.534.631.481	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	436.477.615.287	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	434.178.891.611	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.832.127.111
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.364.229.210	Gastos por pagar por captaciones del público	7.575.383.382
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-65.505.534	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.256.743.728
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	592.084.772.511
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	6.055.795.957	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	786.524.419.008	TOTAL DEL PASIVO	4.733.676.900.015
TOTAL DEL ACTIVO	7.085.314.694.543	GESTIÓN OPERATIVA	4.763.596.298
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	CAPITAL SOCIAL	234.500
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	Capital Pagado	234.500
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESERVAS DE CAPITAL	235.753
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.201.389.309.426
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	300.941.540.066	RESULTADOS ACUMULADOS	145.660.350.909
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-175.932.357
		DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	2.346.874.198.231
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.085.314.694.543

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO 2020 Y 31 DE JULIO DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	29.410.951.373	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	97.339.715.832
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	90.702.556.543
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	20.770.828.714	Gastos de Personal	15.010.130.662
Ingresos por Cartera de Créditos	8.639.159.372	Gastos Generales y Administrativos	73.282.833.208
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	153.385.666
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.256.207.006
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.637.159.289
Otros Ingresos Financieros	963.287	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	53.031.869.964	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	15.761.884.197	Ingresos operativos varios	2.227
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	37.269.985.767	Gastos operativos varios	1.623.565.219
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.013.596.298
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.013.596.298
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	250.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-23.620.918.591	RESULTADO NETO	4.763.596.298
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.583.894.069	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	2.583.894.069	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-26.204.812.661	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	141.133.880.911	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	17.589.352.418	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	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
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	8.141.134.258	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	152,44%	
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	136.664.262.113	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	10.661.959.825	
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.633.497.020				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
31,70	1,773	51,57	5,11	100,16
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
195,15	0,04	308,40	13,29	157,98