

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

Al 30 de Septiembre de 2020  
(Expresado en Bolívares Soberanos)



CAPITAL SUSCRITO	Bs.	234.500
CAPITAL PAGADO	Bs.	234.500
APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS	Bs.	0
RESERVA DE CAPITAL Y SUPERAVIT	Bs.	145.660.586.663

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.154.742.465.076</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>6.386.927.137.457</b>
Efectivo	2.971.651.348.825	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>6.365.466.094.170</b>
Banco Central de Venezuela	1.535.362.570.643	Cuentas corrientes no remuneradas	1.352.202.062.078
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.651.309.715	Cuentas corrientes remuneradas	70.146.556.309
Bancos y corresponsales del exterior	1.639.031.009.644	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.716.536.448.031
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	226.581.027.751
Efectos de cobro inmediato	46.226.250	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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>3.442.953.968.866</b>	Otras obligaciones a la vista	973.704.620
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	13.436.087.457
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	533.469.637	Depósitos a plazo	7.051.133.551
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.224.033.873.929	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	218.385.476.102	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	1.149.198	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>817.300.200.353</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>507.580.459.455</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	817.300.200.353
Créditos vigentes	516.657.730.231	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	116.582.963	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-9.193.853.739	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>795.982.280.693</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>15.997.659.681</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	794.131.675.262	Gastos por pagar por captaciones del público	13.659.166.298
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.921.066.024	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.338.493.383
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-70.460.593	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.478.032.968.683</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>11.636.120.092</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8.698.257.966.175</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.650.582.418.817</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>50.213.660.919</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>12.563.477.712.999</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>5.114.230.000</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>234.500</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	Capital Pagado	234.500
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>235.753</b>
<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>3.669.641.754.365</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>145.660.350.910</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>291.851.422.842</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.</b>	<b>-296.489.624</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
		<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3.815.006.085.905</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>12.563.477.712.999</b>

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO 2020 Y 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
(Expresado en Bolívares Soberanos)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>107.497.459.532</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>362.342.507.982</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>286.610.904.177</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	94.237.650.901	Gastos de Personal	78.186.372.830
Ingresos por Cartera de Créditos	13.252.786.170	Gastos Generales y Administrativos	196.547.625.364
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.345.367.619
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.531.538.365
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>75.731.603.805</b>
Otros Ingresos Financieros	7.022.461	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>151.564.868.987</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	66.029.530.870	Ingresos operativos varios	21.695.847
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	85.535.338.117	Gastos operativos varios	24.789.638.733
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>50.963.660.919</b>
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	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>50.963.660.919</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	750.000.000
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-44.067.409.455</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>50.213.660.919</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	85.944.444	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.334.015.831	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	5.334.015.831	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-49.315.480.841</b>	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	506.411.038.055	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	94.753.049.231	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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	6.220.861.367	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		131,74%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	230.244.759.639	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	271.292.414
MICROCRÉDITOS	Bs.	446.306.927	0			

**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
<b>30,77</b>	<b>1,779</b>	<b>35,78</b>	<b>4,57</b>	<b>96,36</b>
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
<b>211,90</b>	<b>0,02</b>	<b>266,62</b>	<b>13,86</b>	<b>150,27</b>



José Antonio López  
PRESIDENTE EJECUTIVO (E)

Luis Martínez  
VICEPRESIDENTE DE AUDITORIA INTERNA

Víctor Rojas  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL  
Ángel F. Campos Rodríguez  
AUDITORES EXTERNOS  
Lara Marambio & Asociados

RIF: J-31628759-9