

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	17.409.884.617.045	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.879.372.818.262
Efectivo	8.997.125.959.499	Depósitos a La Vista	17.854.492.098.149
Banco Central de Venezuela	2.698.851.801.109	Cuentas corrientes no remuneradas	3.047.383.017.109
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.242.115.467	Cuentas corrientes remuneradas	129.034.318.648
Bancos y corresponsales del exterior	5.610.604.690.970	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	6.624.264.377.154
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	434.340.033.180
Efectos de cobro inmediato	96.060.050.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	7.619.470.352.059
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.536.891.093.458	Otras obligaciones a la vista	105.701.851
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	22.122.788.956
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.253.759.991	Depósitos a plazo	2.652.111.647
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.992.641.498.263	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	363.000.000.000	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	1.179.994.686.009	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	1.149.195	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	431.794.941.379
CARTERA DE CRÉDITOS	1.201.839.269.406	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	431.794.941.379
Créditos vigentes	1.223.147.925.287	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	187.368.499	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)	-21.496.024.381	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.071.335.221.953	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	26.671.246.626
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.062.318.206.998	Gastos por pagar por captaciones del público	26.646.038.684
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.087.475.549	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	25.207.943
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-70.460.593	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.406.925.526.381
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	110.605.294.879	TOTAL DEL PASIVO	23.744.764.532.648
OTROS ACTIVOS	5.215.948.014.045	GESTIÓN OPERATIVA	237.906.162.444
TOTAL DEL ACTIVO	35.546.503.510.787	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	CAPITAL SOCIAL	234.500
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	Capital Pagado	234.500
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	235.753
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	11.418.885.410.686
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	145.660.350.910
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	494.304.546.554	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-713.416.154
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	11.563.832.815.695
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	35.546.503.510.787

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

INGRESOS FINANCIEROS	249.079.336.023	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	959.065.985.814
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	604.010.708.886
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	219.837.970.059	Gastos de Personal	206.126.183.959
Ingresos por Cartera de Créditos	29.226.116.676	Gastos Generales y Administrativos	372.348.389.459
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.575.612.699
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.960.522.770
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	355.055.276.927
Otros Ingresos Financieros	15.249.287	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	338.815.152.026	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	160.758.208.933	Ingresos operativos varios	2.080.479.040
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	178.056.943.093	Gastos operativos varios	117.979.593.523
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	239.156.162.444
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	239.156.162.444
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.250.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-89.735.816.003	RESULTADO NETO	237.906.162.444
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	85.944.446	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	17.636.186.473	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	17.636.186.473	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-107.286.058.030	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	1.266.020.431.695	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	199.668.387.851	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.	2.642.216.675	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	122,59%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	1.446.335.489.949	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	152.528.403			

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
33,20	1,757	25,07	4,80	97,37
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
204,22	0,02	242,50	14,08	150,71