

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 8.557.027.995.686	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 8.007.738.413.451
Efectivo 4.813.688.320.310	Depósitos a La Vista 7.983.713.532.718
Banco Central de Venezuela 1.830.709.755.042	Cuentas corrientes no remuneradas 1.317.258.139.615
Bancos y otras instituciones financieras del país 2.357.253.060	Cuentas corrientes remuneradas 130.796.312.601
Bancos y corresponsales del exterior 1.910.176.265.275	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 2.196.592.108.364
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la Vista 376.155.376.631
Efectos de cobro inmediato 96.402.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre 3.962.911.595.507
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 4.459.273.582.790	Otras obligaciones a la vista 283.815.335
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 15.953.226.354
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 630.118.658	Depósitos a plazo 7.787.721.384
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 3.891.279.482.389	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 567.362.832.544	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
Inversiones en otros títulos valores 1.149.198	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) 0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 894.023.051.375
CARTERA DE CRÉDITOS 554.514.016.926	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año 894.023.051.375
Créditos vigentes 563.479.794.249	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 1.059.760.837	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) -10.025.538.160	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 984.902.293.717	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 36.781.461.657
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 981.670.230.258	Gastos por pagar por captaciones del público 17.364.368.697
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 3.302.524.052	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 19.417.092.960
(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 2.440.628.483.439
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES REALIZABLES 0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL 0
BIENES DE USO 49.462.773.800	TOTAL DEL PASIVO 11.379.171.409.921
OTROS ACTIVOS 2.470.781.809.513	GESTIÓN OPERATIVA 84.931.151.641
TOTAL DEL ACTIVO 17.075.962.472.431	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 5.466.551.522.799
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL 0	RESULTADOS ACUMULADOS 145.660.350.910
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 278.239.635.067	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA. -352.433.093
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA 0
	ACCIONES EN TESORERÍA 0
	TOTAL PATRIMONIO 5.611.859.910.869
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 17.075.962.472.431

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DESDE 01 DE JULIO 2020 Y 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS 156.904.680.014	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 558.295.324.560
Ingresos por Disponibilidades 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: 410.517.762.585
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores 136.466.910.488	Gastos de Personal 123.407.954.423
Ingresos por Cartera de Créditos 20.426.478.486	Gastos Generales y Administrativos 270.098.655.279
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 4.460.490.159
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales 0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 12.550.662.724
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 147.777.561.975
Otros Ingresos Financieros 11.291.040	Ingresos por bienes realizables 0
GASTOS FINANCIEROS 252.416.793.140	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por Captaciones del Público 98.817.940.030	Ingresos operativos varios 1.569.994.756
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 153.598.853.110	Gastos operativos varios 63.416.405.091
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera 0	MARGEN OPERATIVO NETO 85.931.151.641
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 85.931.151.641
Otros Gastos Financieros 0	Impuesto sobre la Renta 1.000.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO -95.512.113.126	RESULTADO NETO 84.931.151.641
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 85.944.446	Aplicación del Resultado Neto 0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros 6.165.700.252	Reserva Legal 0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar 6.165.700.252	Utilidades Estatutarias 0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	Junta Directiva 0
MARGEN FINANCIERO NETO -101.591.868.932	Funcionarios y Empleados 0
Otros ingresos operativos 801.870.734.196	Otras Reservas de Capital 0
Otros gastos operativos 141.983.540.704	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.	4.647.134.608	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	132,47%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	455.874.787.369	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	136.761.492
MICROCRÉDITOS	Bs.	200.097.326			

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 33,36	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta 1,776	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio 31,57	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio 4,12	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público 106,86
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 203,11	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta 0,19	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros 261,64	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio 12,27	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público 162,55