

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	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
33,36	1,776	31,57	4,12	106,86
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
203,11	0,19	261,64	12,27	162,55