

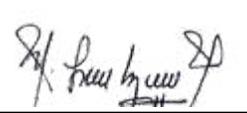
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	4.814.857.856.309	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.766.539.014.601
Efectivo	654.995.145.009	Depósitos a la vista	4.237.396.010.394
Banco Central de Venezuela	2.813.775.530.697	Cuentas corrientes no remuneradas	2.167.792.437.005
Bancos y otras instituciones financieras del país	80.976.954.361	Cuentas corrientes remuneradas	852.808.315.762
Bancos y corresponsales del exterior	1.265.110.226.242	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	826.244.358.083
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	390.550.899.544
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	591.082.738.403	Otras obligaciones a la vista	112.601.259.805
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	406.927.834.102
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	520.041.604.164	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.707.924.472	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	69.328.888.009	Captaciones del público restringidas	9.613.910.299
Inversiones en otros títulos valores	4.321.758	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.433.822.015.354	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	3.762.220.037.648	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.703.260.012.615
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.302.090.000.000
Créditos vencidos	2.265.022.559	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	4.823.144.852.589	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	4.401.170.012.615
(Provisión para cartera de créditos)	(153.807.897.442)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.421.261.829	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	91.690.918	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.922.397.079	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	68.652.172.040
Comisiones por cobrar	424.125.705	Gastos por pagar por captaciones del público	16.016.558.730
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.951.873)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	52.635.613.310
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.004.104.732.820
BIENES DE USO	43.505.609.864	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	970.504.115.713	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	14.858.193.597.472	TOTAL DEL PASIVO	13.542.555.932.076
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	267.692.902.352	GESTIÓN OPERATIVA	18.070.609.081
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	110.235.098.000	PATRIMONIO	3.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	6.513.990.511.024	CAPITAL SOCIAL	3.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGÍMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	Capital pagado	3.349
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.444.514.146.179	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	7.716.027.835
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.618
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	1.253.848.416.521
		RESULTADOS ACUMULADOS	34.908.309.953
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	1.094.295.039
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.297.567.056.315
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14.858.193.597.472
INVERSIONES CEDIDAS	0	CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACION VIGENTE	273.632
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	500.000.000.000	CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	16.637.523
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.210.867.936	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,17%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	15.137.780.211	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	3.228.203.261
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	1.586.672.359	0	0	0	1.586.672.359
GARANTÍA	0	6	0	0	0	6
ADMINISTRACIÓN	1.512.525.000	30.719.689.382	0	45.736.635	51.441.879.062	83.719.830.079
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512.525.000	32.306.361.747	0	45.736.635	51.441.879.062	85.306.502.444

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 01-07-2020 AL 31-10-2020 (Expresado en Bolívares)			
INGRESOS FINANCIEROS	1.192.873.389.128	MARGEN FINANCIERO NETO	598.499.813.183
Ingresos por disponibilidades	233.562.425	Otros ingresos operativos	316.210.232.374
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.190.738.724	Otros gastos operativos	(18.111.190.357)
Ingresos por cartera de créditos	1.177.449.261.019	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	896.598.855.200
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.074.879.359	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(895.039.904.808)
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(234.643.300.216)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(639.615.403.741)
Otros ingresos financieros	5.924.947.601	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(8.126.176.128)
GASTOS FINANCIEROS	(501.349.102.117)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(12.655.024.723)
Gastos por captaciones del público	(140.081.329.474)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.558.950.392
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(359.738.588.838)	Ingresos operativos varios	16.203.170
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(12.574.191.431)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(10.999.037.869)
Otros gastos financieros	(1.529.183.805)	Ingresos extraordinarios	29.069.646.950
MARGEN FINANCIERO BRUTO	691.524.287.011	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	20.435.875	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.070.609.081
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(93.044.909.703)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(93.044.909.703)	RESULTADO NETO	18.070.609.081
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo


M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría


CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría