

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	3.751.736.858.047	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.074.274.480.393
Efectivo	524.092.164.408	Depósitos a la vista	3.648.535.177.712
Banco Central de Venezuela	2.307.369.658.152	Cuentas corrientes no remuneradas	1.871.330.547.947
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.630.593.511	Cuentas corrientes remuneradas	796.384.662.499
Bancos y corresponsales del exterior	913.636.724.022	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	704.240.462.011
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	276.579.505.255
Efectos de cobro inmediato	7.717.954	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	606.630.593.381	Otras obligaciones a la vista	85.990.910.179
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	329.462.423.402
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	437.485.944.896	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.707.936.862	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	167.432.386.496	Captaciones del público restringidas	10.285.969.099
Inversiones en otros títulos valores	4.325.127	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	6.583.835.242.022	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	2.645.099.019.138	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.556.178.923.252
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	853.700.000.000
Créditos vencidos	1.965.626.083	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	4.057.464.744.447	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	3.702.478.923.252
(Provisión para cartera de créditos)	(120.694.147.646)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.035.889.598	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	64.664.558	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.617.777.389	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.326.793.222
Comisiones por cobrar	369.133.166	Gastos por pagar por captaciones del público	9.266.952.630
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)	(15.685.515)	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	8.059.840.592
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	1.818.059.474.665
BIENES DE USO	35.762.328.722	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	523.367.406.733	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	11.504.368.318.503	TOTAL DEL PASIVO	10.465.839.671.532
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	185.739.283.212	GESTIÓN OPERATIVA	16.482.722.781
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	93.254.966.038	PATRIMONIO	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	5.479.886.599.291	CAPITAL SOCIAL	3.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN 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	12.833.104.443.742	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	978.502.576.817
		RESULTADOS ACUMULADOS	34.908.309.953
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	919.002.618
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.022.045.924.190
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.504.368.318.503
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	279.993
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	300.000.000.000	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.517.176.607	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	16.673.760
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	12.988.134.185	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,57%
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	3.917.422.061

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

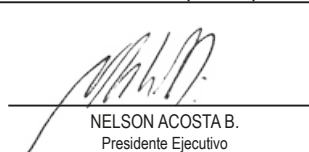
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.TTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	1.610.131.648	0	0	0	1.610.131.648
Garantía	0	6	0	0	0	6
Administración	1.512.525.000	26.533.099.937	0	45.736.635	46.348.482.641	74.439.844.213
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.512.525.000	28.143.231.591	0	45.736.635	46.348.482.641	76.049.975.867

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2020 AL 30-09-2020
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	731.134.500.537	MARGEN FINANCIERO NETO	445.609.239.266
Ingresos por disponibilidades	3.866.325	Otros ingresos operativos	203.047.736.355
Ingresos por inversiones en títulos valores	806.259.952	Otros gastos operativos	(18.303.237.518)
Ingresos por cartera de créditos	725.765.467.799	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	630.353.738.103
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.206.706.091	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(618.408.711.395)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(180.159.606.175)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(423.296.554.696)
Otros ingresos financieros	352.200.370	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(6.094.632.096)
GASTOS FINANCIEROS	(222.709.077.343)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(8.857.918.428)
Gastos por captaciones del público	(89.873.855.581)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.945.026.708
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	(131.814.660.705)	Ingresos operativos varios	16.097.110
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	0	Gastos operativos varios	(7.852.787.217)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.108.336.601
Otros gastos financieros	(1.020.561.057)	Ingresos extraordinarios	12.374.386.180
MARGEN FINANCIERO BRUTO	508.425.423.194	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	19.720.916	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.482.722.781
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(62.835.904.844)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(62.835.904.844)	RESULTADO NETO	16.482.722.781
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1)		2.1)		3.1)		4.1)		5.1)	
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	12,57%	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100=	1,80%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100=	145,24%	RESULTADO NETO x 100=	1,03%	DISPONIBILIDADES x 100=	92,08%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DE PÚBLICO	
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100=	805,95%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100=	60,55%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100=	92,08%	RESULTADO NETO x 100=	12,23%	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) x 100=	102,82%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	



NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo



M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control



MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría



CELSO ANDRADE F.
Gerente Área Auditoría