

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	4.057.978.713.381	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.030.402.826.536
Efectivo	1.640.906.386.290	Depósitos a la Vista	5.008.035.419.218
Banco Central de Venezuela	1.138.023.113.221	Cuentas corrientes no remuneradas	1.451.311.681.841
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.324.552.636	Cuentas corrientes remuneradas	92.053.965.280
Bancos y corresponsales del exterior	1.275.593.681.233	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	3.270.734.771.088
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	193.935.001.009
Efectos de cobro inmediato	131.000.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.920.358.605.657	Otras obligaciones a la vista	4.757.947.418
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	11.029.647.818
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	405.712.302	Depósitos a plazo	6.579.694.422
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.383.849.257.509	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	339.500.000.000	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	196.602.486.643	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	1.149.203	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	103.152.418.980
CARTERA DE CRÉDITOS	425.650.834.275	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	103.152.418.980
Créditos vigentes	433.284.487.002	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	182.041.379	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)	-7.815.694.106	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	578.470.302.098	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.484.153.556
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	576.474.024.856	Gastos por pagar por captaciones del público	12.459.472.035
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.066.737.835	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	24.681.521
(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	1.334.205.695.339
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	6.309.790.565	TOTAL DEL PASIVO	6.480.245.094.411
OTROS ACTIVOS	1.002.414.494.668	GESTIÓN OPERATIVA	19.843.651.156
TOTAL DEL ACTIVO	8.991.182.740.644	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	2.345.655.713.607
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	145.660.350.910
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	303.060.450.003	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-222.539.692
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	2.491.093.995.078
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.991.182.740.644

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE JULIO 2020 Y 31 DE AGOSTO DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	61.979.584.333	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	178.026.772.293
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	150.206.091.495
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	51.149.017.431	Gastos de Personal	31.673.545.520
Ingresos por Cartera de Créditos	10.827.883.075	Gastos Generales y Administrativos	111.789.886.890
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.230.245.079
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.512.414.006
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.820.680.798
Otros Ingresos Financieros	2.683.827	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	103.832.673.210	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	39.023.760.705	Ingresos operativos varios	1.277.984
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	64.808.912.505	Gastos operativos varios	7.478.307.627
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.343.651.156
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	20.343.651.156
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	500.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-41.853.088.877	RESULTADO NETO	19.843.651.156
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	3.869.911.754	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	3.869.911.754	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-45.723.000.630	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	279.572.222.458	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	55.822.449.534	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	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	6.220.861.367	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	124,98%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	184.695.116.723	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	10.532.045.944
MICROCRÉDITOS	Bs.	590.731.925	0			

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
27,87	1,803	36,06	4,57	80,67
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
213,21	0,04	242,35	13,19	138,78