

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 30 DE JUNIO DE 2020
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO			
	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		
DISPONIBILIDADES	171.530.825.233.996	174.067.553.689.203	34.551.667.261.772	37.494.835.280.589		
Efectivo	36.035.007.021.730	36.035.007.021.730	4.077.622.690.764	4.077.622.690.764		
Banco Central de Venezuela	113.250.195.382.138	113.250.195.382.138	24.569.672.200.106	24.569.672.200.106		
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	0		
Bancos y corresponsales del exterior	20.152.280.948.305	22.687.768.445.304	5.359.232.700.466	8.302.171.609.774		
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0		
Efectos de cobro inmediato	2.093.341.881.823	2.093.341.881.823	545.139.680.436	545.139.680.436		
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.694.046.769.934.160	3.885.885.791.393.312	685.014.224.059.250	719.866.637.342.480		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.879.928.420.384.580	1.879.928.420.384.580	348.497.724.619.127	348.497.724.619.127		
Inversiones en títulos valores para negociar	981.166.623.492.158	984.372.537.133.029	181.394.740.815.143	181.781.844.610.595		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	813.210.062.994.666	1.001.843.170.812.947	190.199.306.268.613	184.664.615.756.391		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	19.741.621.377.324	19.741.621.377.324	4.922.410.631.578	4.922.410.631.578		
Inversiones de disponibilidad restringida	41.685.432	41.685.432	41.724.789	41.724.789		
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	0		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	33.327.820.186.817	33.327.820.186.817	6.084.109.799.526	6.084.109.799.526		
Créditos vigentes	36.650.877.548.243	36.650.877.548.243	6.415.427.536.134	6.415.427.536.134		
Créditos reestructurados	1.009.094.973	1.009.094.973	2.612.312.865	2.612.312.865		
Créditos vencidos	57.537.005.942	57.537.005.942	31.650.755.610	31.650.755.610		
Créditos en litigio	0	0	0	0		
(Provisión para cartera de créditos)	(3.381.603.462.341)	(3.381.603.462.341)	(365.580.805.083)	(365.580.805.083)		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	628.516.695.554	628.516.695.554	182.371.089.557	182.371.089.557		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	575.944.679.152	575.944.679.152	115.802.943.046	121.812.932.430		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	64.215.263.670	64.215.263.670	70.177.479.835	70.177.479.835		
Comisiones por cobrar	32.926.260.625	32.926.260.625	5.550.533.111	5.550.533.111		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otros cuentas por cobrar	(44.569.507.893)	(44.569.507.893)	(9.159.866.435)	(9.159.866.435)		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	263.435.907.470.637	58.312.924.670.118	47.559.932.716.540	10.039.063.303.457		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	235.621.924.670.227	58.312.924.670.227	10.039.063.303.566	10.039.063.303.566		
Inversiones en sucursales	28.813.982.802.410	0	42.301.919.051.058	0		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(30.498.814.413.807)	(109)	(4.781.049.638.084)	(109)		
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0		
BIENES DE USO	6.234.632.934.684	6.425.075.610.713	332.773.196.484	368.576.387.811		
OTROS ACTIVOS	39.551.396.538.101	38.823.121.634.352	6.562.785.142.615	6.736.273.685.535		
TOTAL DEL ACTIVO	4.208.755.868.993.949	4.197.470.803.860.609	780.287.863.265.744	780.777.876.878.339		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	477.255.764.129	477.255.764.129	51.311.584.955	51.311.584.955		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253.015.889.215.328	253.015.889.215.328	47.618.109.135.540	47.618.109.135.540		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	206.903.131.975	206.903.131.975	34.610.075.204	34.610.075.204		
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	283	283	217	217		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.884.094.609.671.844	10.972.441.995.789.415	1.985.357.654.623.050	1.998.473.418.181.470		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0		
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMIN. CENTRAL	ADMIN. PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL OTRO CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	38.798.410.489	59.477.137.001	70.397.232.002	13.372	600.314.107	169.273.106.971
Garantía	1.829.740	81	7	0	10	829.839
Administración	5.088.007	672.180.885.587	30.236.282.442.059	959.620.907.451	220.086.975.957.101	251.955.065.280.205
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	38.803.498.497	731.658.852.328	30.306.679.674.142	959.620.920.830	220.087.576.271.218	252.124.339.217.015

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 30 DE JUNIO DE 2020

	ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	10.615.443.759.140	10.636.689.936.585	1.617.806.483.957	1.629.152.962.428
Ingresos por disponibilidades	1.534.174.445	2.474.772.873	555.901.099	765.118.305
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.933.220.664.295	1.953.526.243.312	254.193.210.281	265.330.471.544
Ingresos por cartera de créditos	8.680.688.918.676	8.680.688.918.676	1.363.057.372.411	1.363.057.372.411
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.724	1.724	166	166
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.422.504.878.832)	(1.422.537.078.931)	(532.032.737.665)	(532.039.721.673)
Gastos por captaciones del público	(947.887.938.147)	(947.920.138.246)	(214.473.464.157)	(214.480.448.165)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(47.571.614)	(47.571.614)	(33.403.422)	(33.403.422)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(474.569.369.071)	(474.569.369.071)	(317.525.870.086)	(317.525.870.086)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.192.938.880.308	9.214.152.857.654	1.085.773.746.292	1.097.113.240.753
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	807.242.047	807.242.047	256.866.134	256.866.134
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.771.931.411.038)	(2.771.931.411.038)	(297.392.649.192)	(297.392.649.192)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otros cuentas por cobrar	(2.771.931.411.038)	(2.771.931.411.038)	(297.392.649.192)	(297.392.649.192)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	6.421.814.711.317	6.443.028.688.663	788.637.763.234	799.977.257.665
Otros ingresos operativos	13.878.612.527.042	17.889.822.538.993	1.699.573.047.377	2.469.746.135.277
Otros gastos operativos	(2.701.254.049.652)	(5.306.505.228.798)	(616.418.578.693)	(1.180.295.467.894)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.599.173.188.707	19.026.345.998.858	1.871.792.231.918	2.089.427.925.078
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(9.389.700.878.743)	(9.578.778.802.560)	(1.899.675.944.596)	(1.945.454.802.510)
Gastos de personal	(2.754.566.362.474)	(2.758.257.726.338)	(622.870.670.345)	(634.512.673.877)
Gastos Generales y Administrativos	(6.444.352.745.301)	(6.629.739.305.254)	(1.219.872.682.285)	(1.254.009.536.667)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(190.781.770.968)	(190.781.770.968)	(56.932.591.966)	(56.932.591.966)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.209.472.309.964	9.447.567.196.298	(27.883.712.678)	143.973.122.568
Ingresos por bienes realizables	0	0	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos vanos	3.948.170.490.603	3.948.416.621.305	555.669.551.524	559.937.916.857
Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos operativos vanos	(5.249.048.119.981)	(6.487.389.137.017)	(151.153.153.156)	(327.278.353.735)
MARGEN OPERATIVO NETO	6.908.594.680.586	6.908.594.680.586	376.632.685.690	376.632.685.690
Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos extraordinarios	(347.654.608.154)	(347.654.608.154)	(15.610.415.892)	(15.610.415.892)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.560.940.072.432	6.560.940.072.432	361.022.269.798	361.022.269.798
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
RESULTADO NETO	6.560.940.072.432	6.560.940.072.432	361.022.269.798	361.022.269.798
Aplicación del Resultado neto				
Reserva legal	0	0	0	0
Utilidades estatutarias	0	0	0	0
Junta directiva	0	0	0	0
Funcionarios y empleados	0	0	0	0
Otras reservas de capital	328.047.003.640	328.047.003.640	18.051.113.508	18.051.113.508
Resultados acumulados	6.232.893.068.792	6.232.893.068.792	342.971.156.290	342.971.156.290
Aporte LOSEP	69.783.784.652	69.783.784.652	3.804.370.563	3.804.370.563

Dr. José Javier Morales
Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Toyar V.
Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	159.231.690.037
Cartera agrícola del mes	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	3.586.577.971
Cartera agrícola acumulada	24.157.628.110.143	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	102.949.707.816
Captaciones de entidades oficiales	43.364.840.068.255	Índice de Solvencia Patrimonial	401,48%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	340.563.001.771

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	401,48%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	9,21%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	0,87%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,52%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	297,83%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	24,27%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,16%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	90,26%	4.2. RESULTADO NETO X 100	2,56%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	440,27%
		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31 / 12 / 2020

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Galvo

Auditores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath