



Junta Directiva			Audidores Externos	Comisarios
<b>+Presidente</b> Víctor Gill Ramírez	<b>+Directores</b> Víctor Gill Ramírez Bernardo Ávalos		KPMG Ostos Velázquez & Asociados	Samir José Bracamonte Morales Nathalie López
<b>+Presidente Ejecutivo</b> Luis Eduardo Pérez	Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	José Santiago Núñez Gómez		

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2020 EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	PASIVO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>2.111.474.693.896</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>2.151.008.319.373</b>
Efectivo 252.278.219.381	<b>Depósitos a la vista</b> 1.632.350.437.708
Banco Central de Venezuela 1.318.129.822.683	Cuentas corrientes no remuneradas 683.837.384.088
Bancos y otras instituciones financieras del país 0	Cuentas corrientes remuneradas 416.932.698.905
Bancos y corresponsales del exterior 541.066.651.832	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 72.695.576.508
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la vista 61.702.640.675
Efectos de cobro inmediato 0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 397.182.137.532
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>1.073.223.133.442</b>	Otras obligaciones a la vista 17.856.586.594
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 93.500.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos de ahorro 500.801.284.392
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 1.365.386.128	Depósitos a plazo 170
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 1.410.119.733.930	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones de disponibilidad restringida 524.790.586.030	Captaciones del público restringidas 10.509
Inversiones en otros títulos valores 1.193.368	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) (956.553.766.014)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> <b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>377.447.430.174</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b> <b>0</b>
Créditos vigentes 385.071.031.800	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>658.816</b>
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 0
Créditos vencidos 75.472.814	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 658.816
Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (7.699.074.440)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>1.732.002.241</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 278.088.277.075	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>2.102.124.339</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 1.270.400.036	Gastos por pagar por captaciones del público 2.102.124.339
Comisiones por cobrar 217.036.432	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar 0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (277.843.711.302)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> <b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
Inversiones en sucursales 0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas 0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>318.632.901.391</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b> <b>26.806.012</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> <b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>15.137.695.827</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> <b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>507.083.231.858</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>2.471.744.003.919</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>4.086.124.993.450</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>1.123.224.326</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b> <b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b> <b>2.830</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b> <b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>2.830</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b> <b>3.453.473.585</b>	Capital Pagado 2.830
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b> <b>70.721.635.844</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> <b>0</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b> <b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> <b>200.000</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b> <b>320.000.101</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>23.113</b>
<b>CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b> <b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>1.545.856.907.267</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b> <b>119,56%</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>67.188.864.148</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b> <b>2.584.300.000</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)</b> <b>211.767.847</b>

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	213	607.779.067	56	0	516	607.779.852
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	830.300.144	8.068.057.353	6.378.176.802	0	0	15.276.534.299
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>830.300.357</b>	<b>8.675.836.420</b>	<b>6.378.176.858</b>	<b>0</b>	<b>516</b>	<b>15.884.314.151</b>

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2020 AL 31/07/2020 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>29.475.665.079</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>3.983.815.464</b>
Ingresos por disponibilidades 0	Otros ingresos operativos 50.795.558.358
Ingresos por inversiones en títulos valores 2.495.946.460	Otros gastos operativos (600.814.734)
Ingresos por cartera de créditos 26.979.718.619	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>54.178.559.088</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar 0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(39.702.792.285)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (10.656.123.464)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (26.849.735.224)
Otros ingresos financieros 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (595.511.183)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(25.447.393.219)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (1.601.422.414)
Gastos por captaciones del público (10.368.226.552)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>14.475.766.803</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por bienes realizables 4.230.625.039
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos (15.079.166.667)	Ingresos operativos varios 1.430.206.274
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos por bienes realizables (1.379.685)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por otras obligaciones 0	Gastos operativos varios (19.011.994.105)
Gastos por oficina principal y sucursales 0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>1.123.224.326</b>
Otros gastos financieros 0	Ingresos extraordinarios 0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>4.028.271.860</b>	Gastos extraordinarios 0
Ingresos por recuperación de activos financieros 0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b> <b>1.123.224.326</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (44.456.396)	Impuesto sobre la renta 0
Gastos por incobrabilidad de cred. y otras ctas. por cobrar (44.456.396)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>1.123.224.326</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

VÍCTOR GILL RAMÍREZ  
Presidente

DONATINA CAFARO  
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ  
Vicepresidente de Contaduría