

<b>Junta Directiva</b>			<b>+Auditores Externos</b>	<b>+Comisarios</b>
<b>+Presidente</b> Victor Gill Ramirez	<b>+Directores</b> Victor Gill Ramirez Bernardo Avalos	Victor Gill Ramirez Bernardo Avalos	KPMG Ostos Velázquez & Asociados	Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
<b>+Presidente Ejecutivo</b> Luis Eduardo Pérez	Rafael Gill Ramirez Luis Eduardo Pérez	José Santiago Núñez Gómez		

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.340.353.096.076</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>3.383.219.684.866</b>
Efectivo	575.987.098.033	<b>Depósitos a la vista</b>	2.647.038.082.208
Banco Central de Venezuela	1.929.989.935.825	Cuentas corrientes no remuneradas	1.207.007.322.368
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	609.350.999.066
Bancos y corresponsales del exterior	831.954.486.218	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	122.520.254.600
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	76.400.099.229
Efectos de cobro inmediato	2.421.576.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	631.759.406.945
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.748.662.177.760</b>	Otras obligaciones a la vista	44.795.371.611
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	90.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	691.386.226.725
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.365.016.277	Depósitos a plazo	150
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.384.954.481.094	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	884.505.757.122	Captaciones del público restringidas	4.172
Inversiones en otros títulos valores	1.192.129	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.612.164.268.862)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.012.924.410.246</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Créditos vigentes	1.031.012.486.832	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>620.246</b>
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	34.936.056	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	620.246
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(18.123.012.642)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>2.802.112.098</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	468.607.586.761	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.184.056.055</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.960.097.606	Gastos por pagar por captaciones del público	3.184.056.055
Comisiones por cobrar	503.558.994	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(468.269.131.263)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
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 otras obligaciones subordinadas	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>24.046.642</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>523.010.416.712</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>233.493.451.323</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>334.139.149.758</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>6.672.398.443.903</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.909.414.777.879</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>109.393.736.140</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.830</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>759.500.002</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.830</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>153.057.983.662</b>	Capital Pagado	2.830
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>320.000.101</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>200.000</b>
<b>CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>23.113</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>118,04%</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>2.586.189.441.772</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.452.775.000</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>67.188.864.148</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>211.398.021</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.653.589.929.884</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>6.672.398.443.903</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>17.097.480.075</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>26.234.731.607</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>70</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>73.621.087.023</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>1</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.321.556.182.629</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>786</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</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	907.779.067	56	0	518	907.779.854
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	830.300.144	11.702.836.149	8.844.400.178	0	0	21.377.536.471
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>830.300.357</b>	<b>12.610.615.216</b>	<b>8.844.400.234</b>	<b>0</b>	<b>518</b>	<b>22.285.316.325</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACION POR EL PERÍODO DEL 1/07/2020 AL 30/09/2020**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>262.699.112.392</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>196.064.653.516</b>
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	190.974.848.879
Ingresos por inversiones en títulos valores	51.389.412.168	Otros gastos operativos	(2.178.472.791)
Ingresos por cartera de créditos	211.309.700.224	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>384.861.029.604</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(167.458.083.336)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(46.883.302.862)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(109.449.619.225)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(5.536.175.108)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(57.773.816.469)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(5.588.986.141)
Gastos por captaciones del público	(37.117.441.469)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>217.402.946.268</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	(20.656.375.000)	Ingresos operativos varios	5.572.511.365
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(4.139.054)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(93.073.119.810)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>134.128.823.808</b>
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>204.925.295.923</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	<b>134.128.823.808</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.860.642.407)	Impuesto sobre la renta	(24.735.087.668)
Gastos por incobrabilidad de cred. y otras ctas. por cobrar	(8.860.642.407)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>109.393.736.140</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- Patrimonio	A	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	A	3.- Gestión Administrativa 1/	A	4.- Rentabilidad 1/	A	5.- Liquidez	A
1.1) Patrimonio + Gestión Operativa x 100 / Activo Total	118,04%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100	1,76%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos Activo Productivo Promedio x 100	40,04%	4.1) Resultado Neto Activo Promedio x 100	8,16%	5.1) Disponibilidades Captaciones del Público x 100	98,73%
1.2) Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x 100	133,09%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100	0,00%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos Ingresos Financieros x 100	71,67%	4.2) Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100	20,98%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tít. Valores Captaciones del Público x 100	101,43%

A: Tercer Trimestre Finalizado el 30/09/2020 1-/ Aactualizados calculados con base a saldos promedios

Fuente: Cifras contables tomadas del balance del Banco

**VÍCTOR GILL RAMÍREZ**  
Presidente

**DONATINA CAFARO**  
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

**CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ**  
Vicepresidente de Contaduría

