

JUNTA DIRECTIVA

VICEPRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro Díaz

DIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Miguel Eduardo Archila Morales
Harold Serna Cubillos

COMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE
Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Miembro de Crowe Global
Márquez, Perdomo & Asoc.



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	4.972.975.041.584
Efectivo	853.157.844.308
Banco Central de Venezuela	939.729.075.313
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.753.009
Bancos y corresponsales del exterior	3.564.932.847.487
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	13.753.642
(Provisión para disponibilidades)	(384.860.232.175)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.127.402.743.869
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	325.200.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	206.695.052.722
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.388
Inversiones de disponibilidad restringida	594.106.301.145
Inversiones en otros títulos valores	1.371.614
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	785.449.311.343
Créditos vigentes	799.130.573.663
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	4.372.514.908
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(18.053.777.228)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	149.548.744.392
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	811.428.332.889
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.411.542.478
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(674.291.130.975)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	1
BIENES DE USO	19.522.633.200
OTROS ACTIVOS	641.870.095.951
TOTAL DEL ACTIVO	7.696.768.570.340
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29.661.611.011
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-0-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.208.245.305.250
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	4.972.144.134.661
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.794.671.748.685
Depósitos a la vista	4.794.671.748.685
Cuentas corrientes no remuneradas	1.325.983.260.111
Cuentas corrientes remuneradas	94.054.984.928
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	311.515.283.000
Depósitos y certificados a la vista	2.471.060.852
Ctas. ctes. s/Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.060.647.159.794
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	1.112.364.517
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	175.353.857.042
Depósitos a plazo	388.700.002
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	617.464.415
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	156.876.038
Gastos por pagar por captaciones del público	156.876.038
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	212.571.595.429
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	5.184.872.606.128
GESTIÓN OPERATIVA	(24.054.204.342)
PATRIMONIO	3.200
CAPITAL SOCIAL	3.200
Capital pagado	3.200
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	402.426.415.283
RESERVAS DE CAPITAL	3.552
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.781.089.025.306
RESULTADOS ACUMULADOS	4.568.548.832
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(1.652.133.827.619)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.535.950.168.554
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.696.768.570.340

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	-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-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2020 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	204.245.260.309	MARGEN FINANCIERO NETO	87.601.805.534
Ingresos por disponibilidades	41.421	Otros ingresos operativos	313.659.229.266
Ingresos por inversiones en títulos valores	42.939.298.628	Otros gastos operativos	81.336.029.186
Ingresos por cartera de créditos	161.305.920.260	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	319.925.005.614
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	338.177.390.866
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	149.545.652.167
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	179.775.518.807
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.124.187.129
GASTOS FINANCIEROS	105.657.221.667	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.732.032.763
Gastos por captaciones del público	18.422.503.735	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(18.252.385.252)
Gastos por obligaciones con el BCV	-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 financiamientos obtenidos	87.234.717.932	Ingresos operativos varios	3.095.401.853
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	9.064.738.075
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	(24.221.721.474)
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	167.517.132
MARGEN FINANCIERO BRUTO	98.588.038.642	Gastos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(24.054.204.342)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.986.233.108	Impuesto sobre la renta	-0-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	10.986.233.108	RESULTADO NETO	(24.054.204.342)
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	68
Cartera agrícola del mes	-0-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.456.011.823
Cartera agrícola acumulada	409.396.980	Índice de Solvencia Patrimonial	38,58%
Captaciones de entidades oficiales	359.881.887.632	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	8.174.356.568
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	44.965.512.325		



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Vicepresidente Junta Directiva



YOYMAYLI ARAUJO
Auditor Interno Interino



CLAUDIO PÉREZ GÓMEZ
V.P. Ejecutivo de Finanzas y Estrategia