

ACTIVO	31/12/2020	30/06/2020	PASIVO	31/12/2020	30/06/2020
DISPONIBILIDADES	26.193.822.713.717	2.193.632.570.126	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.041.619.018.585	2.573.770.985.469
Efectivo	13.305.662.986.814	970.320.034.607	Depósitos a La Vista	26.010.572.714.507	2.557.877.679.598
Banco Central de Venezuela	2.038.401.787.692	589.829.018.873	Cuentas corrientes no remuneradas	3.603.819.325.800	852.651.579.144
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.452.178.819	2.788.525.340	Cuentas corrientes remuneradas	218.216.862.092	45.361.343.832
Bancos y corresponsales del exterior	10.845.182.714.389	622.399.991.307	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	11.244.750.214.910	1.561.573.158.313
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	567.497.529.353	98.291.598.309
Efectos de cobro inmediato	123.046.002	8.295.000.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	10.376.288.782.351	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.164.199.146.618	1.880.351.367.233	Otras obligaciones a la vista	361.712.171	3.184.400.829
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	28.471.417.451	6.951.442.326
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.319.893.270	261.062.769	Depósitos a plazo	2.213.056.795	5.757.345.057
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	8.547.034.880.146	1.440.467.758.731	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Colocac. Con El B.C.V. Y Operaciones Interbancarias	0	317.000.000.000	Captaciones del público restringidas	117.660	117.660
Inversiones de disponibilidad restringida	1.615.843.224.012	122.621.396.526	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	1.149.190	1.149.206	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	851.147.254.318	51.095.435.842
CARTERA DE CRÉDITOS	1.644.820.943.513	219.226.422.690	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	851.147.254.318	51.095.435.842
Créditos vigentes	1.674.032.708.407	223.052.332.026	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	185.549.122	138.600.039	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-29.397.314.016	-3.964.509.374	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.259.089.521.806	330.809.874.414	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.372.696.798	5.598.763.771
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.252.039.298.698	328.936.140.609	Gastos por pagar por captaciones del público	21.980.592.164	5.575.638.617
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.139.281.808	1.925.467.376	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.392.104.635	23.125.154
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-89.058.700	-51.733.572	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.973.425.824.172	662.550.226.017
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
BIENES DE USO	225.961.364.934	4.954.337.892	TOTAL DEL PASIVO	36.889.564.793.873	3.293.015.411.099
OTROS ACTIVOS	9.857.462.900.031	471.962.519.041	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	50.345.356.590.620	5.100.937.091.396	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	5.114.230.000	CAPITAL SOCIAL	234.500	234.500
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	35.242.074.394	0	Capital Pagado	234.500	234.500
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	235.753	235.753
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	12.863.425.804.251	1.662.399.671.163
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	593.117.218.401	145.660.350.910
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	933.912.005.702	229.879.724.021	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-751.696.159	-138.812.029
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0	0
			ACCIONES EN TESORERÍA	0	0
			TOTAL PATRIMONIO	13.455.791.796.747	1.807.921.680.297
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	50.345.356.590.620	5.100.937.091.396

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS SEMESTRES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

	31/12/2020	30/06/2020		31/12/2020	30/06/2020
INGRESOS FINANCIEROS	382.496.080.905	99.744.803.798	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.830.864.231.398	279.263.052.426
Ingresos por Disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.047.244.205.013	158.937.460.394
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	314.880.336.822	68.033.636.174	Gastos de Personal	309.360.610.905	51.033.401.422
Ingresos por Cartera de Créditos	67.541.872.584	31.643.030.400	Gastos Generales y Administrativos	703.822.476.053	103.033.549.631
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.690.735.238	920.313.997
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	27.370.382.816	3.950.195.344
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	783.620.026.385	120.325.592.032
Otros Ingresos Financieros	73.871.499	68.137.224	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	454.391.510.821	51.100.864.424	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	251.085.730.991	43.031.323.491	Ingresos operativos varios	4.921.325.395	5.696.619
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	203.305.779.831	8.069.540.933	Gastos operativos varios	324.684.484.289	13.734.777.975
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	463.856.867.491	106.596.510.677
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	0	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	463.856.867.491	106.596.510.677
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	16.400.000.000	1.290.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-71.895.429.916	48.643.939.374	RESULTADO NETO	447.456.867.491	105.306.510.677
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	85.944.446	171.978.104	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	25.556.074.214	3.406.290.397	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	25.556.074.214	3.406.290.397	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-97.365.559.684	45.409.627.082	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros ingresos operativos	2.331.031.764.417	308.416.293.912	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros gastos operativos	402.801.973.335	74.562.868.567	Resultados acumulados	447.456.867.491	105.306.510.677
			Aporte LOSEP	0	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	34.432.958.323	0	0	0	34.432.958.323
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	34.432.958.323	0	0	0	34.432.958.323
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	2.152.634.449		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		80,48%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	2.602.839.423.051		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
MICROCRÉDITOS	Bs.	103.151.527				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Dic. 2020	Junio 2020	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	Dic. 2020	Junio 2020	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Dic. 2020	Junio 2020	4. RENTABILIDAD	Dic. 2020	Junio 2020	5. LIQUIDEZ	Dic. 2020	Junio 2020
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	27,58	35,44	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,76	1,78	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	24,65	24,83	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	4,95	9,01	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	97,88	85,23
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	270,09	157,20	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,01	0,06	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	284,93	159,34	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	15,36	22,64	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	136,91	158,29