

### BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020

VÍCTOR J. VARGAS I.  
Presidente

(Expresado en Bs.)

#### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>68.010.321.732.957</b>
Efectivo	7.559.633.507.642
Banco Central de Venezuela	17.829.246.227.774
Bancos y otras instituciones financieras del país	188.310.636
Bancos y corresponsales del exterior	43.053.849.639.019
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	3.379.692.074
(Provisión para disponibilidades)	(435.975.644.188)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>79.821.531.215.776</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	493.373.479.355
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	72.539.406.419.458
Inversiones de disponibilidad restringida	6.788.748.543.493
Inversiones en otros títulos valores	2.773.470
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7.165.097.563.698</b>
Créditos vigentes	7.323.720.119.124
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	91.002.907.104
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(249.625.462.530)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>13.571.017.280</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.643.030.210.136
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.685.861.947
Comisiones por cobrar	4.921.961.072
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.665.067.015.875)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>1.041.681.014.492</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.879.282.990.726
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>2.000</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>851.106.193.262</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>12.946.904.526.099</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>169.850.213.265.564</b>

#### PASIVO Y PATRIMONIO

##### PASIVO

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>70.839.971.290.854</b>
Depósitos a la vista	67.349.758.214.719
Cuentas corrientes no remuneradas	21.546.381.940.387
Cuentas corrientes remuneradas	2.245.233.790.610
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	22.522.493.219.541
Depósitos y certificados a la vista	717.131.103.889
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	20.318.518.160.292
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	157.286.028.321
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	3.332.917.033.854
Depósitos a plazo	10.013.960
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>4.477.800.714.647</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.477.800.714.647
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>132.864.051.977</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>20.451.425.088</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	6.531.389.325
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	13.920.035.763
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>28.688.581.551.736</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>104.159.669.034.302</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>546.127.302.576</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>23.797</b>
Capital pagado	23.797
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>1.400.014</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.833.131</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>66.655.610.220.140</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>78.083.626.670</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(1.589.282.175.066)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>65.144.416.928.686</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>169.850.213.265.564</b>

VÍCTOR J. VARGAS I.  
PRESIDENTE

#### DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez  
Antoneido Ferrer  
Vicente Lozano  
Ernesto Valbuena

#### DIRECTORES SUPLENTE:

Marianella Mendez  
Luis Alfonso de Borbón

#### COMISARIOS PRINCIPALES:

Ingrid Blanco García

#### COMISARIOS SUPLENTE:

Mario Roger Socorro Pacheco  
Leonel Enrique Amaya Vergel

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA  
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-07-2020 AL 30-11-2020  
(Expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>713.590.008.556</b>	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	30.407.137.994	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(762.326.182.442)</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.646.686.174	Otros Ingresos operativos	4.247.976.356.480
Ingresos por cartera de créditos	681.055.663.661	Otros Gastos operativos	210.240.900.114
Ingresos por otras cuentas por cobrar	480.520.727	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>3.275.409.273.924</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>2.123.020.146.277</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	281.112.729.592
Otros Ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	1.681.754.137.736
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.421.923.112.681</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	49.596.534.114
Gastos por captaciones del público	340.022.164.248	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	110.556.744.835
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.152.389.127.647</b>
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	1.081.900.948.433	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos operativos varios	124.351.366.502
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	2.500
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	708.940.551.429
Otros gastos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>567.799.940.220</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(708.333.104.125)</b>	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	423.874	Gastos extraordinarios	12.172.637.644
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	53.993.502.191	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>555.627.302.576</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	53.993.502.191	Impuesto sobre la renta	9.500.000.000
		<b>RESULTADO NETO</b>	<b>546.127.302.576</b>

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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	91	3.676.917.422	0	88.340.681	48		3.765.258.242
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	17.482.816	201.236.890.426	100	41.038.383.563	4.398.992.926		246.691.749.831
Características Mixtas	0	65	0	0	0	65	65
Otros	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>17.482.907</b>	<b>204.913.807.913</b>	<b>100</b>	<b>41.126.724.244</b>	<b>4.398.992.974</b>		<b>250.457.008.138</b>

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	24.272.633.439
Captaciones de entidades oficiales	5.657.479.365.831
Microcréditos	6.558.102.490
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.592.482.196
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.389.823.301
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.267.337.761
Índice de Solvencia Patrimonial	83,43%

OMAR HERNANDEZ  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD



Márquez, Perdomo & Asociados  
(Miembro de Crowe Global)