

## Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2020 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	47.006.606.547.458	51.668.309.232.087	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	45.786.677.777.510	45.786.677.777.510
Efectivo	14.305.604.557.759	14.305.604.557.759	Depósitos a la vista	40.602.094.208.836	40.602.094.208.836
Banco Central de Venezuela	22.510.300.550.416	22.510.300.550.416	Cuentas corrientes no remuneradas	17.315.492.231.792	17.315.492.231.792
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.356.094	8.356.094	Cuentas corrientes remuneradas	8.924.127.743.504	8.924.127.743.504
Bancos y corresponsales del exterior	10.180.692.083.189	14.832.394.767.818	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	3.044.291.401.238	3.044.291.401.238
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	862.369.220.730	862.369.220.730
Efectos de cobro inmediato	10.001.000.000	10.001.000.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	10.455.813.611.572	10.455.813.611.572
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	544.533.774.778	15.622.086.523.830	Otras obligaciones a la vista	939.059.022.819	939.059.022.819
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	515.000.000.000	515.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	4.059.458.482.346	4.059.458.482.346
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.297.189.712	9.771.155.558.741	Depósitos a plazo	92.543.166	92.543.166
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	312.612	312.612	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	27.224.112.696	5.503.843.535.322	Captaciones del público restringidas	185.973.520.343	185.973.520.343
Inversiones en otros títulos valores	12.159.755	12.159.755	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	(16.324.842.600)	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	8.712.083.918.109	9.588.009.928.013	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	239.920.891.065	239.920.891.065
Créditos vigentes	8.916.934.610.139	9.788.106.121.492	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	745.836.658	745.836.658
Créditos reestructurados	27.502	27.502	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	745.105.568	745.105.568
Créditos vencidos	18.536.767.470	18.536.767.470	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	731.090	731.090
(Provisión para cartera de créditos)	(223.387.487.002)	(238.632.988.451)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	97.291.087.964	243.036.914.443	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.610.003.598	149.404.276.280	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	71.948.327	71.948.327
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	21.766.666.245	28.340.970.767	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	25.875.953.291	25.875.953.291
Comisiones por cobrar	72.930.452.532	72.930.452.532	Gastos por pagar por captaciones del público	25.875.953.291	25.875.953.291
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.034.411)	(7.638.785.136)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	21.249.154.283.702	598.793.137.949	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	698.793.137.949	598.793.137.949	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	20.650.361.145.753	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	0	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	9.099.638.571.909	9.196.023.428.526
<b>BIENES DE USO</b>	67.566.396.584	67.566.396.584	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2.933.210.983.246	2.949.029.715.552	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>80.610.446.991.841</b>	<b>80.706.831.848.458</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>55.152.930.978.760</b>	<b>55.249.315.835.377</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	2.274.926.557.705	2.274.926.557.705	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>351.594.355.979</b>	<b>351.594.355.979</b>
Activos de los Fideicomisos	10.971.272.597.623	10.971.272.597.623	<b>PATRIMONIO</b>		
Otros Encargos de Confianza	0	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	4.276	4.276
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Capital Pagado	4.276	4.276
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	243.291.995.323.135	239.807.309.277.721	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	631.732	631.732
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Reservas de Capital	4.682	4.682
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0	Ajustes al Patrimonio	24.852.922.206.820	24.852.922.206.820
			Resultados Acumulados	420.739.051.935	420.739.051.935
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(167.740.242.343)	(167.740.242.343)
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>25.105.921.657.102</b>	<b>25.105.921.657.102</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>80.610.446.991.841</b>	<b>80.706.831.848.458</b>

## Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2020 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	1.221.233.450.055	1.333.697.623.146	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	3.025.088.931.602	3.059.294.153.368
Ingresos por disponibilidades	320.215.097	320.215.097	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	2.456.842.430.731	2.472.866.454.804
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.223.547.531	98.821.031.423	Gastos de personal	681.324.719.412	681.324.719.412
Ingresos por cartera de créditos	1.212.030.594.299	1.233.667.383.498	Gastos generales y administrativos	1.673.204.969.501	1.673.204.969.501
Ingresos por otras cuentas por cobrar	688.993.128	688.993.128	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	57.568.687.502	57.568.687.502
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	60.744.054.316	60.744.054.316
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>568.246.500.871</b>	<b>568.427.698.564</b>
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	7.889.605.046	7.889.605.046
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	1.884.878.041.288	1.884.878.041.288	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	794.404.449.536	794.404.449.536	Ingresos operativos varios	37.201.440.808	38.562.725.640
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	851.336.531.695	851.336.531.695	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	239.121.387.889	239.121.387.889	Gastos operativos varios	243.548.681.673	263.062.907.328
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>369.788.865.052</b>	<b>369.817.121.922</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	10.682.879.210	10.682.879.210
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>359.105.985.842</b>	<b>359.134.242.712</b>
Otros gastos financieros	15.672.168	15.672.168	Impuesto sobre la renta	7.511.629.863	7.530.886.733
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(663.644.591.233)</b>	<b>(551.180.418.142)</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>351.594.355.979</b>	<b>351.594.355.979</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	254.268.907	24.076.753.458			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	86.151.375.865	92.106.997.003			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	86.151.375.865	92.106.997.003			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(749.541.698.191)</b>	<b>(619.210.661.687)</b>			
Otros ingresos operativos	4.238.039.720.511	4.273.782.387.574			
Otros gastos operativos	463.409.090.715	595.277.572.519			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

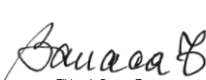
Tipos de Fideicomisos		Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	5.154	0	98.792.102.472	0	0	98.792.107.626	0	0	
Personas Jurídicas	4.436.237.657.685	2.029.317.243.497	3.191.277.981.717	0	43.444.670.594	9.700.277.553.493	125.650.173.928	125.650.173.928	
Administración Central	0	0	11.578.440.130	0	0	11.578.440.130	1.058.500.195.781	1.058.500.195.781	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	5.015	0	149.898.090	0	633.239.536	783.142.641	73.698.800.116	73.698.800.116	
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	2.186.535.914	2.186.535.914	
Organismos con Régimen Especial	16	291.949.815.558	555.144.537.143	0	8.710.362.080	855.804.714.797	2.400.774.431	2.400.774.431	
Total	4.436.237.667.870	2.321.267.059.055	3.856.942.959.552	0	52.788.272.210	10.667.235.958.687	126.435.000.119	126.435.000.119	

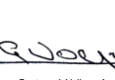
## Principales indicadores financieros actualizados al 30 de septiembre de 2020

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 =	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,50%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. x100 = 53,57%	Resultado neto x100 = 2,72%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 102,66%
Activo Total		Activo Productivo Promedio		
Activo Improductivo x100 = 195,75%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,21%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 209,70%	Resultado neto x100 = 8,49%	Dispon. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 103,79%

  
Nelson F. Pinto A.  
Presidente Ejecutivo

  
Gabriel Pérez Sánchez  
Gerente de Finanzas

  
Tibisay L. Barraca T.  
Gerente de Contabilidad

  
Gustavo J. Volmer A.  
Presidente