

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	370.029.934.176	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	590.322.495.917
Efectivo	91.577.982.494	Depósitos a La Vista	581.095.754.326
Banco Central de Venezuela	141.917.573.867	Cuentas corrientes no remuneradas	278.067.511.333
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.648.112.747	Cuentas corrientes remuneradas	25.702.971.379
Bancos y corresponsales del exterior	129.621.865.068	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	237.719.962.808
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	39.605.308.806
Efectos de cobro inmediato	4.264.400.000	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	587.762.281.738	Otras obligaciones a la vista	120.516.973
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	3.316.720.060
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	116.248.145	Depósitos a plazo	5.789.386.899
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	543.464.106.401	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	44.180.777.980	Captaciones del público restringidas	117.660
Inversiones en otros títulos valores	1.149.213	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
CARTERA DE CRÉDITOS	71.851.902.904	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.944.479.669
Créditos vigentes	72.927.380.213	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	21.944.479.669
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	236.750.981	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-1.312.228.290	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	113.752.280.115	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	112.521.193.414	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.236.019.646
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.257.445.315	Gastos por pagar por captaciones del público	3.216.909.962
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-26.358.614	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	19.109.684
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	155.179.579.277
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.158.489.137	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	239.785.535.908	TOTAL DEL PASIVO	770.682.574.510
TOTAL DEL ACTIVO	1.386.340.423.979	GESTIÓN OPERATIVA	20.253.572.919
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	CAPITAL SOCIAL	234.500
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	Capital Pagado	234.500
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESERVAS DE CAPITAL	235.753
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	555.104.954.866
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76.025.255.481	RESULTADOS ACUMULADOS	40.353.840.233
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-54.988.802
		DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	595.404.276.550
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.386.340.423.979

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	23.715.143.136	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	81.179.813.722
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	57.304.014.008
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	17.578.841.160	Gastos de Personal	13.920.262.956
Ingresos por Cartera de Créditos	6.127.749.699	Gastos Generales y Administrativos	41.552.294.125
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	460.156.999
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.371.299.929
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.875.799.713
Otros Ingresos Financieros	8.552.277	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	16.452.005.836	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	15.355.331.484	Ingresos operativos varios	4.883.197
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	1.096.674.351	Gastos operativos varios	2.982.109.991
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.898.572.919
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.898.572.919
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	645.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.263.137.300	RESULTADO NETO	20.253.572.919
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	34.740.815	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	633.297.958	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	633.297.958	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	6.664.580.157	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	93.851.669.266	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	19.336.435.701	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	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	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	13.488.610.776	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	163,97%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	49.368.170.153	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	11.282.652.432
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.829.990.086	0			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	4. RENTABILIDAD	5. LIQUIDEZ
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público
46,67	1,788	9,67	1,87	62,68
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público
112,95	0,32	378,55	4,59	162,25