

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	285.254.228.630	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	478.352.421.466
Efectivo	40.410.213.513	Depósitos a La Vista	468.948.763.330
Banco Central de Venezuela	147.431.259.126	Cuentas corrientes no remuneradas	244.223.561.974
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.610.632.325	Cuentas corrientes remuneradas	33.735.024.067
Bancos y corresponsales del exterior	89.760.256.745	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	155.968.191.474
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	35.021.985.816
Efectos de cobro inmediato	5.041.866.920	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	530.436.368.633	Otras obligaciones a la vista	1.121.240.418
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	2.784.429.725
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	107.693.873	Depósitos a plazo	5.497.870.334
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	486.146.747.564	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	44.180.777.980	Captaciones del público restringidas	117.659
Inversiones en otros títulos valores	1.149.216	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	67.000.384.816	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	37.251.851.160
Créditos vigentes	68.199.422.910	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	37.251.851.160
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	26.039.948	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)	-1.225.078.041	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	97.599.994.984	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	97.036.182.039	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.453.705.722
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	573.535.224	Gastos por pagar por captaciones del público	2.385.936.244
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)	-9.722.279	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	67.769.478
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	258.797.883.531
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.819.620.558	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	348.304.832.925	TOTAL DEL PASIVO	776.855.861.878
TOTAL DEL ACTIVO	1.331.415.430.546	GESTIÓN OPERATIVA	14.681.120.012
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	3.803
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	499.574.175.416
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71.785.166.579	RESULTADOS ACUMULADOS	40.354.072.183
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-50.037.248
		DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	539.878.448.654
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.331.415.430.546

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO 2020 AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	16.101.871.138	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.519.798.980
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	28.483.823.612
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	11.702.972.036	Gastos de Personal	9.170.622.202
Ingresos por Cartera de Créditos	4.393.081.793	Gastos Generales y Administrativos	18.982.637.904
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	330.563.506
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.035.975.368
Otros Ingresos Financieros	5.817.309	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	10.555.314.461	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	9.484.980.316	Ingresos operativos varios	4.883.013
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	1.070.334.145	Gastos operativos varios	1.929.738.369
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	15.111.120.012
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	15.111.120.012
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	430.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.546.556.677	RESULTADO NETO	14.681.120.012
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	69	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	529.511.374	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	529.511.374	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	5.017.045.372	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	55.317.563.069	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	14.814.809.461	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	127,30%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	52.025.077.707	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	11.282.652.432
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.850.000.097	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
43,15	1,524	7,93	4,04	68,85
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
130,51	0,03	191,74	10,09	170,50