

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.182.602.644.733	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.412.755.973.069
Efectivo	373.659.361.025	Depósitos a La Vista	1.399.916.205.390
Banco Central de Venezuela	385.033.583.317	Cuentas corrientes no remuneradas	478.879.227.612
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.242.351.640	Cuentas corrientes remuneradas	33.433.981.642
Bancos y corresponsales del exterior	409.136.348.751	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	811.848.738.878
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	75.754.257.258
Efectos de cobro inmediato	11.531.000.000	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	1.418.726.462.827	Otras obligaciones a la vista	689.793.479
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	6.356.611.348
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	253.665.468	Depósitos a plazo	5.793.245.193
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.374.290.870.167	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	1.149.211	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	120.829.028.107	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	111.035.501.560
Créditos vigentes	122.150.696.471	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	111.035.501.560
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	881.423.210	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)	-2.203.091.574	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	305.689.128.996	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	303.685.732.413	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.732.565.742
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.070.128.360	Gastos por pagar por captaciones del público	5.610.465.597
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)	-66.731.777	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	122.100.145
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	782.138.801.486
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.715.112.675	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	892.328.543.250	TOTAL DEL PASIVO	2.311.662.841.857
TOTAL DEL ACTIVO	3.923.890.920.587	GESTIÓN OPERATIVA	70.258.092.501
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	1.501.750.205.979
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	122.531.959.598	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.	-134.530.237
		DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
		ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	1.541.969.986.229
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.923.890.920.587

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

INGRESOS FINANCIEROS	64.158.506.582	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	188.769.289.640
Ingresos por Disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	108.477.282.070
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	48.298.085.282	Gastos de Personal	40.493.148.950
Ingresos por Cartera de Créditos	15.824.935.166	Gastos Generales y Administrativos	64.255.946.581
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	766.928.331
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.961.258.208
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	80.292.007.570
Otros Ingresos Financieros	35.486.134	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	33.045.482.107	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	30.859.340.073	Ingresos operativos varios	5.266.157
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	2.186.142.034	Gastos operativos varios	8.964.181.226
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	71.333.092.501
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	71.333.092.501
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.075.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31.113.024.475	RESULTADO NETO	70.258.092.501
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	155.010.198	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.642.902.897	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	1.642.902.897	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	29.625.131.777	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	213.818.460.732	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	54.674.302.868	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	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.	9.651.476.878	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	139,58%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	93.842.612.424	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	10.916.655.058
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.792.386.683			

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
72,49	1,791	3,83	3,70	83,71
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
145,32	0,72	163,01	8,66	184,13