

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	Marzo 2020	PASIVO Y PATRIMONIO	Marzo 2020
DISPONIBILIDADES	10.697.821.042	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.040.784.029
Efectivo	38.783.351	Depósitos a la vista	21.480.032.082
Banco Central de Venezuela	9.431.709.935	Cuentas corrientes no remuneradas	17.477.634.657
Bancos y otras instituciones financieras del país	576.889	Cuentas corrientes remuneradas	256.217.795
Bancos y corresponsales del exterior	1.226.750.867	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	3.746.179.630
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.500.440.138	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	7.500.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	560.751.739
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.184	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	170	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	147.330	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	29.849.667.303	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	31.412.764.851	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42.501.332
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	42.501.332
Créditos vencidos	1.187.865.597	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.750.963.145)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	115.961.805	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	26.256.477	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	119.441.687	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	228.802.334
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	228.802.334
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(29.736.359)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.334.025.171
BIENES DE USO	3.627.049.852	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	27.890.072.011	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	79.681.012.151	TOTAL DEL PASIVO	54.646.112.866
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	8.731.049.699
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	105.938.523.744	RESERVAS DE CAPITAL	1.945
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	348.769.959
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	15.955.038.832
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	16.303.849.586
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	79.681.012.151

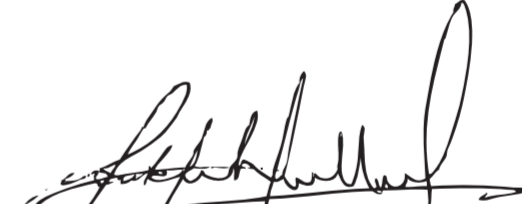
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	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	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	32.170.152.256
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	36,83%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva



Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo



Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 al 31 DE MARZO DE 2020 (Expresado en Bolívares)

	Marzo 2020				Marzo 2020	
INGRESOS FINANCIEROS	14.405.229.174		MARGEN FINANCIERO NETO	12.696.946.496		
Ingresos por disponibilidades	136		Otros ingresos operativos	10.974.099.125		
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.827.406.658		Otros gastos operativos	(11.197.780)		
Ingresos por cartera de créditos	2.941.798.077		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.659.847.841		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.636.024.303		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(12.341.355.165)		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0		Gastos de personal	(4.311.350.849)		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0		Gastos Generales y Administrativos	(7.843.756.829)		
Otros ingresos financieros	0		Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(78.486.760)		
			Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(107.760.727)		
GASTOS FINANCIEROS	(636.414.851)		MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.318.492.676		
Gastos por captaciones del público	(524.639.629)		Ingresos por bienes realizables	0		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(55.980.777)		Ingresos por programas especiales	0		
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0		Ingresos operativos varios	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(55.794.445)		Gastos por bienes realizables	0		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0		Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0		
Gastos por obligaciones subordinadas	0		Gastos operativos varios	(2.587.442.977)		
Gastos por otras obligaciones	0		MARGEN OPERATIVO NETO	8.731.049.699		
Gastos por oficina principal y sucursales	0		Ingresos extraordinarios	0		
Otros gastos financieros	0		Gastos extraordinarios	0		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.768.814.323		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.731.049.699		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	51.359.912		Impuesto sobre la renta	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.123.227.739)		RESULTADO NETO	8.731.049.699		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.123.227.739)					
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0					

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. L. QUIDEZ	TRIMESTRE	
	MAR-20	MAR-19		MAR-20	MAR-19		MAR-20	MAR-19		MAR-20	MAR-19		MAR-20	MAR-19
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 =	36,83	12,62	2.1 Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	8,44	2,75	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	134,41	116,00	4.1 Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	53,40	42,96	5.1 Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	48,54	27,48
1.2 Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	172,64	372,83	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	3,64	1,26	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	84,38	163,53	4.2 Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	214,83	1069,82	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 =	82,57	42,04

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3