

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Marzo 2021		Marzo 2021	
DISPONIBILIDADES	616.044.361.358	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	831.131.668.095
Efectivo	72.421.318.145	Depósitos a la vista	820.670.224.710
Banco Central de Venezuela	423.959.452.215	Cuentas corrientes no remuneradas	662.885.821.117
Bancos y otras instituciones financieras del país	699.151.263	Cuentas corrientes remuneradas	2.474.720.726
Bancos y corresponsales del exterior	118.964.439.735	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	155.309.682.867
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	439.630	Otras obligaciones a la vista	208
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	10.461.443.177
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.454	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	60.312	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	534	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	893.644.386.824	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	915.184.006.287	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	330.672.520.338
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	330.672.520.338
Créditos vencidos	42.178.639.639	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)	(63.718.259.102)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.587.421.050	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	6.139	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.759.943.815	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33.361.640.305
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	26.354.837.086
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)	(172.528.904)	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	7.006.803.219
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	379.061.208.760
BIENES DE USO	76.177.716.823	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	894.156.288.234	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	2.487.610.613.919	TOTAL DEL PASIVO	1.574.227.037.498
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	242.600.952.247
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	38.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	Capital pagado	38.850
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.544.449.915.800	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	159.358.000.000
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	39.368
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	359.506.163.889
		RESULTADOS ACUMULADOS	151.918.382.067
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	670.782.624.174
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.487.610.613.919

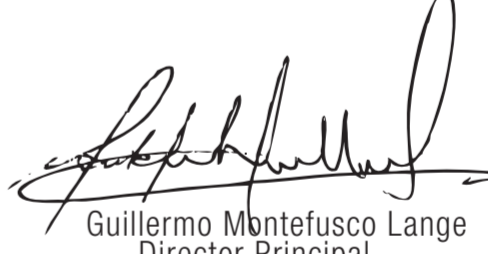
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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

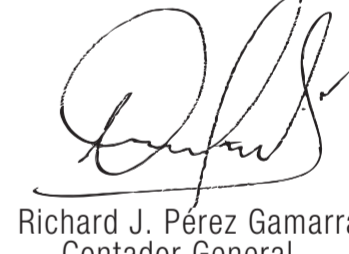
INVERSIONES CEDIDAS	0					
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0					
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0					
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	156.691.459.555					
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	952.903.876.153					
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0					
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0					
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	45,49%					
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0					



Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente Ejecutivo



Guillermo Montefusco Lange
Director Principal



Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2021 al 31 DE MARZO DE 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Marzo 2021		Marzo 2021	
INGRESOS FINANCIEROS	618.578.105.864	MARGEN FINANCIERO NETO	458.510.846.734
Ingresos por disponibilidades	216	Otros ingresos operativos	327.702.210.357
Ingresos por inversiones en títulos valores	80.536.359.084	Otros gastos operativos	(471.441.675)
Ingresos por cartera de créditos	501.731.027.068	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	785.741.615.416
Ingresos por otras cuentas por cobrar	36.310.719.496	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(531.131.273.717)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(148.849.147.688)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(378.062.254.904)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.842.781.870)
GASTOS FINANCIEROS	(136.989.456.864)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(2.377.089.255)
Gastos por captaciones del público	(83.404.162.810)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	254.610.341.700
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(53.585.294.054)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(12.009.389.453)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	242.600.952.247
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	481.588.649.000	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	242.600.952.247
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(23.077.802.266)	RESULTADO NETO	242.600.952.247
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(23.077.802.266)		
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-21	MAR-20		MAR-21	MAR-20		MAR-21	MAR-20		MAR-21	MAR-20		MAR-21	MAR-20
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 =	45,49	36,83	2.1 Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,66	8,44	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 =	249,01	134,41	4.1 Resultado Neto / Activo Promedio x 100 =	47,95	53,40	5.1 Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 =	74,12	48,54
1.2 Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	176,32	172,64	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 =	4,41	3,64	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 =	85,18	84,38	4.2 Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 =	139,78	214,83	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 =	74,12	82,57

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3