

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AI 31 DE MARZO DE 2020
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	
DISPONIBILIDADES	22.203.919.120.522	23.371.766.874.499	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.355.201.317.267	59.443.572.309.707	
Efectivo	2.109.371.130.488	2.109.461.853.728	Depósitos a la vista	55.411.028.230.018	55.418.357.307.244	
Banco Central de Venezuela	16.234.334.321.576	16.234.334.321.576	Cuentas corrientes no remuneradas	12.478.319.432.657	12.478.319.432.657	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.654.099.547.259	2.654.099.547.259	
Bancos y corresponsales del exterior	3.751.226.109.489	4.918.983.140.226	Cuentas corrientes según Convenio Cambiano N° 20	38.647.535.233.387	38.647.535.233.387	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	7.329.077.226	
Efectos de cobro inmediato	108.987.558.969	108.987.558.969	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiano de Libre Convertibilidad	1.631.074.016.715	1.631.074.016.715	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	271.917.705.316.211	285.670.311.535.677	Cambiano de Libre Convertibilidad	1.114.821.492.884	1.115.164.501.175	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	137.285.204.573.612	137.285.204.573.612	Otras obligaciones a la vista	0	0	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	72.019.985.405.209	72.332.519.603.101	Depósitos de ahorro	1.920.479.333.220	1.920.479.333.220	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59.474.560.677.112	72.914.632.698.686	Depósitos a plazo	908.872.261.143	962.046.674.633	
Inversiones de disponibilidad restringida	3.137.912.916.185	3.137.912.916.185	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	41.744.093	41.744.093	Captaciones del público restringidas	2	27.524.493.435	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
CARTERA DE CRÉDITOS	2.236.070.443.523	2.236.070.443.523	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Créditos vigentes	2.296.793.484.046	2.296.793.484.046	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	39.487.107.902	39.487.107.902	
Créditos reestructurados	131.426.918	131.426.918	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	103.195.314.644.521	103.195.314.644.521	
Créditos vencidos	22.117.174.779	22.117.174.779	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	43.848.944.912.220	43.848.944.912.220	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	59.346.369.732.300	59.346.369.732.300	
(Provisión para cartera de créditos)	(82.971.642.220)	(82.971.642.220)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	149.271.586.137	154.998.094.988	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	122.104.900.033	127.831.408.884	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29.172.991.947	29.173.291.499	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.172.369.027	26.172.369.027	Gastos por pagar por captaciones del público	29.163.902.475	29.164.202.033	
Comisiones por cobrar	3.730.965.561	3.730.965.561	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	9.089.463	9.089.463	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.736.648.484)	(2.736.648.484)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3	3	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	18.853.113.188.970	3.991.875.085.527	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.991.875.085.527	3.991.875.085.527	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
Inversiones en sucursales	16.754.447.657.711	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.893.209.554.268)	(109)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	94.823.978.000.606	94.940.565.246.335	
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
BIENES DE USO	238.422.701.641	252.727.332.594	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
OTROS ACTIVOS	1.994.994.188.829	2.120.705.716.861	TOTAL DEL PASIVO	257.443.154.062.237	257.648.112.599.964	
TOTAL DEL ACTIVO	317.593.496.545.833	317.798.455.083.560	GESTIÓN OPERATIVA	102.200.830.996	102.200.830.996	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	41.071.410.664	41.071.410.664	PATRIMONIO	3.647	3.647	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19.412.070.411.374	19.412.070.411.374	Capital pagado	3.647	3.647	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	32.717.396.769	32.717.396.769	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	266	266	RESERVAS DE CAPITAL	5.236.607.083	5.236.607.083	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	787.823.297.929.495	787.379.915.627.519	AJUSTES AL PATRIMONIO	65.059.574.749.449	65.059.574.749.449	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	92.274.384.987	92.274.384.987	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	(5.108.944.092.566)	(5.108.944.092.566)	
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN CENTRAL	ADMÓN PÚBLIC. ESTAL. MUNIC. Y DEL DTTO. CAPT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.836.686.229	5.182.919.851	46.511.316.720	10.020	183.157.621	54.714.092.441
Garantía	1	280.724	81	7	10	280.823
Administración	5.087.882	104.820.248.328	2.791.128.493.810	146.552.445.437	16.128.548.045.419	19.171.054.320.876
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.841.776.112	110.003.448.903	2.837.639.810.611	146.552.455.464	16.128.731.203.050	19.225.768.694.140

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	478.953.211.207	482.143.430.300	Otros ingresos operativos	669.852.930.650	872.648.390.570
Ingresos por disponibilidades	0	33.360.297	Otros gastos operativos	(232.338.757.748)	(404.900.497.478)
Ingresos por inversiones en títulos valores	75.559.558.809	78.716.417.605	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	818.847.356.757	852.269.316.011
Ingresos por cartera de créditos	403.393.652.264	403.393.652.264	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(633.695.034.447)	(651.295.223.226)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	134	134	Gastos de personal	(200.913.460.685)	(211.843.568.961)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(414.775.167.710)	(421.445.248.213)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(18.006.406.052)	(18.006.406.052)
GASTOS FINANCIEROS	(72.715.071.045)	(72.717.051.074)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	185.152.322.310	200.974.092.785
Gastos por captaciones del público	(71.650.851.179)	(71,652,831,208)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(16,167,372)	(16,167,372)	Ingresos operativos varios	191.273.875	4.459.639.208
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1,048,052,494)	(1,048,052,494)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(70,413,751,818)	(90,503,887,626)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	114.929.844.367	114.929.844.367
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(12,729,013,371)	(12,729,013,371)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	406.238.140.162	409.426.379.226	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	102.200.830.996	102.200.830.996
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	120,418,002	120,418,002	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(25,025,374,309)	(25,025,374,309)	RESULTADO NETO	102.200.830.996	102.200.830.996
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(25,025,374,309)	(25,025,374,309)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	381.333.183.855	384.521.422.919			

Dr. José Javier Morales, Presidente
Lic. Sandra M. Barreto C., VPE Gestión Financiera y Contable
Lic. Omar I. Tovar V., Gerencia General de Contabilidad
Lic. Raúl A. Aristizábal B., Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	606.258.804.341
Cartera agrícola del mes	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	4.645.758.452
Cartera agrícola acumulada	381.665.145.733	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.858.811.037
Captaciones de entidades oficiales	8.711.401.740.287	Índice de Solvencia Patrimonial	328.14%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	140.195.460.430

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	328,14%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	3,58%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	0,99%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,15%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	268,70%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	40,52%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,95%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	128,55%	4.2. RESULTADO NETO X 100	0,80%	5.2. ([DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.] X 100)	390,04%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		CARTERA CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31 / 03 / 2020

Primer Comisario Principal Gordí Palmero Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Audidores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath
---	---	---