

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 567.562.101.717	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 917.089.026.928
Efectivo 71.267.482.876	Depósitos a La Vista 905.664.174.069
Banco Central de Venezuela 1149.171.042.747	Cuentas corrientes no remuneradas 349.372.590.193
Bancos y otras instituciones financieras del país 656.585.396	Cuentas corrientes remuneradas 27.279.906.580
Bancos y corresponsales del exterior 316.198.190.698	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 483.521.865.556
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la Vista 45.489.811.739
Efectos de cobro inmediato 30.268.800.000	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 1.249.040.881.867	Otras obligaciones a la vista 870.527.714
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 4.915.733.275
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 228.364.008	Depósitos a plazo 5.638.474.210
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 1.204.630.590.666	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 1.149.213	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 106.033.456.874	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 28.074.555.402
Créditos vigentes 107.836.714.559	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año 28.074.555.402
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año 0
Créditos vencidos 129.726.841	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) -1.932.984.527	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 259.257.425.821	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 257.802.834.006	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 3.097.307.956
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 1.496.593.081	Gastos por pagar por captaciones del público 3.076.887.896
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) -42.001.266	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 20.420.060
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 256.321.525.557
BIENES REALIZABLES 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES DE USO 3.660.050.989	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL 0
OTROS ACTIVOS 383.854.201.033	TOTAL DEL PASIVO 1.204.582.415.843
TOTAL DEL ACTIVO 2.569.408.118.301	GESTIÓN OPERATIVA 41.341.104.241
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 1.283.250.172.693
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 111.518.466.841	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. -119.884.962
	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA 0
	ACCIONES EN TESORERÍA 0
	TOTAL PATRIMONIO 1.323.484.598.217
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 2.569.408.118.301

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO 2020 AL 30 DE ABRIL DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS 45.771.545.852	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 126.156.643.183
Ingresos por Disponibilidades 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: 78.505.531.231
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores 32.533.564.740	Gastos de Personal 26.531.649.970
Ingresos por Cartera de Créditos 13.205.582.540	Gastos Generales y Administrativos 49.388.017.524
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 613.542.665
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales 0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras 1.972.321.072
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 47.651.111.952
Otros Ingresos Financieros 32.398.571	Ingresos por bienes realizables 0
GASTOS FINANCIEROS 23.118.119.389	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por Captaciones del Público 21.770.134.663	Ingresos operativos varios 5.266.085
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 1.347.984.727	Gastos operativos varios 5.455.273.796
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera 0	MARGEN OPERATIVO NETO 42.201.104.241
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 42.201.104.241
Otros Gastos Financieros 0	Impuesto sobre la Renta 860.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO 22.653.426.462	RESULTADO NETO 41.341.104.241
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 117.973.506	Aplicación del Resultado Neto 0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros 1.311.665.597	Reserva Legal 0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar 1.311.665.597	Utilidades Estatutarias 0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	Junta Directiva 0
MARGEN FINANCIERO NETO 21.459.734.372	Funcionarios y Empleados 0
Otros ingresos operativos 148.350.658.177	Otras Reservas de Capital 0
Otros gastos operativos 43.653.749.366	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.	37.531.060.422	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	Bs.S	227,85%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	54.105.728.598	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	1162.035.772
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.792.586.696			

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 54,50	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta 1,790	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio 4,33	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio 4,31	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público 61,89
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 87,32	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta 0,12	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros 96,12	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio 9,68	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público 198,08