

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MARZO DE 2019

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		
DISPONIBILIDADES	859.276.687.490	913.326.322.578	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.116.640.275.489	3.120.565.277.012		
Efectivo	57.843.289.009	57.846.981.433	Depósitos a la vista	2.972.464.318.092	2.972.762.575.246		
Banco Central de Venezuela	645.772.659.915	645.772.659.915	Cuentas corrientes no remuneradas	778.530.921.297	778.530.921.297		
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	144.942.517.230	144.942.517.230		
Bancos y corresponsales del exterior	153.117.983.159	207.163.925.823	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.048.986.225.857	2.048.986.225.857		
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	4.653.708	302.910.862		
Efectos de cobro inmediato	2.542.755.407	2.542.755.407	Otras obligaciones a la vista	59.343.150.922	59.357.111.313		
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	12.712.813.588.193	13.266.104.070.675	Depósitos de ahorro	47.970.190.536	47.970.190.536		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.787.197.062.553	5.787.197.062.553	Depósitos a plazo	36.862.615.937	39.026.551.383		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.433.806.254.905	4.466.387.982.978	Captaciones del público restringidas	2	1.448.848.534		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.420.335.144.254	2.941.043.898.663	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0		
Inversiones de disponibilidad restringida	71.433.345.983	71.433.345.983	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	41.780.498	41.780.498	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	270.157.664	270.157.664		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.256.057.494.448	4.256.057.494.448		
CARTERA DE CREDITOS	191.652.509.713	191.652.509.713	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.256.057.494.448	4.256.057.494.448		
Créditos vigentes	201.202.841.724	201.202.841.724	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0		
Créditos restructurados	0	22.265	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0		
Créditos vencidos	51.680.892	51.680.892	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0		
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1		
(Provisión para cartera de créditos)	(9.602.035.168)	(9.602.035.168)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	112.630.502.048	113.096.538.314	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	37.214.062.446	37.214.196.755		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	961.725.066	961.859.375		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	110.096.659.861	110.582.796.127	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.802.356.271	1.802.356.271	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	52.582	52.582		
Comisiones por cobrar	801.743.975	801.743.975	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	613.858.796	613.858.796		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(70.258.059)	(70.258.059)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	35.638.426.002	35.638.426.002		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	761.935.306.422	166.420.223.592	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	166.420.223.701	166.420.223.701	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0		
Inversiones en sucursales	672.568.454.718	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.885.159.694.459	3.891.548.306.564		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(77.053.371.997)	(109)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
BIENES DE USO	13.152.937.443	13.755.844.021	TOTAL DEL PASIVO	11.295.341.684.507	11.305.655.432.444		
OTROS ACTIVOS	266.847.010.218	264.266.680.571	GESTION OPERATIVA	4.830.525.866	4.830.525.866		
TOTAL DEL ACTIVO	14.918.308.541.627	14.928.622.289.464	PATRIMONIO	3.647	3.647		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	89.559.443.261	89.559.443.261	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	757.147.369.631	757.147.369.631	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)	373.180.723	373.180.723	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	781	781	RESERVAS DE CAPITAL	68.571.507	68.571.507		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	31.472.691.477.742	31.553.908.907.612	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.403.519.425.953	3.403.519.425.953		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.268.152.949	1.268.152.949		
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	213.280.177.098	213.280.177.098		
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON. CENTRAL	ADMON. PUBLIC. ESTATAL	MUNIC. Y DEL OTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	115.561.734	409.617.230	852.561.031	7.409	4.491.672	1.382.239.076	
Garantía	1	144.441	81	2	10	144.540	
Administración	1.224.482	1.290.672.995	94.100.910.821	3.392.938.269	655.748.054.107	754.533.800.874	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	
TOTAL	116.786.217	1.700.434.666	94.953.471.933	3.392.945.685	655.752.545.789	755.916.184.290	

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE MARZO DE 2019

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	26.796.961.289	27.071.429.351	Otros ingresos operativos	17.683.341.154	26.287.680.920
Ingresos por disponibilidades	9.181.555	10.890.515	Otros gastos operativos	(5.962.556.779)	(12.951.632.765)
Ingresos por inversiones en títulos valores	9.554.258.178	9.827.017.280	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	26.315.842.929	28.198.475.692
Ingresos por cartera de créditos	17.233.521.179	17.233.521.179	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(20.504.423.282)	(21.313.568.789)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	377	377	Gastos de personal	(8.096.775.778)	(8.701.478.737)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(12.123.095.472)	(12.327.538.040)
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	(284.552.012)	(284.552.012)
GASTOS FINANCIEROS	(4.314.478.717)	(4.321.577.795)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.811.419.667	6.884.906.903
Gastos por captaciones del público	(1.889.560.316)	(1.896.659.394)	Ingresos por bienes realizables	3	3
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(346.406.969)	(346.406.969)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(100.571)	(100.571)	Ingresos operativos varios	176.029.701	176.029.701
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(119.011.585)	(119.011.585)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.959.399.276)	(1.959.399.276)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(841.476.515)	(1.914.963.751)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.145.972.856	5.145.972.856
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(315.446.990)	(315.446.990)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.482.482.572	22.749.851.556	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.830.525.866	4.830.525.866
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	697.352	697.352	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7.888.121.370)	(7.888.121.370)	RESULTADO NETO	4.830.525.866	4.830.525.866
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7.888.121.370)	(7.888.121.370)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	14.595.058.554	14.862.427.538			

(Firmas manuscritas)

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. Aristizabal B. - Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones vedadas	0	Microcréditos	5.168.015.070
Cartera agrícola del mes	16.196.628.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	67.799.466
Cartera agrícola acumulada	31.408.571.026	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	331.626.956
Captaciones de entidades oficiales	516.101.338.934	Índice de Solvencia Patrimonial	251,76%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	8.827.140.801

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	251,76%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	4,77%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	0,75%	4.1. RESULTADO NETO X ACTIVO PROMEDIO	0,17%	5.1. DISPONIBILIDADES X CAPTACIONES DEL PUBLICO	213,26%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	34,19%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,03%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	75,46%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	0,71%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X CAPTACIONES DEL PUBLICO	355,52%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31/03/2019

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