

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2021

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	306.930.105.450.726	311.142.198.020.351	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.274.672.270.240.809	1.276.841.943.702.233	
Efectivo	85.652.126.740.160	85.652.126.740.160	Depósitos a la vista	1.219.165.637.676.219	1.219.345.581.353.651	
Banco Central de Venezuela	183.512.921.610.251	183.512.921.610.251	Cuentas corrientes no remuneradas	182.523.873.332.719	182.523.873.332.719	
Bancos y otras instituciones financieras del país	458.900.230	458.900.230	Cuentas corrientes remuneradas	32.855.190.355.049	32.855.190.355.049	
Bancos y corresponsales del exterior	35.069.330.834.786	39.281.423.404.411	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	948.784.236.240.318	948.784.236.240.318	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	10.000.000.000	189.943.677.432	
Efectos de cobro inmediato	2.695.267.365.299	2.695.267.365.299	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	54.992.337.748.133	54.992.337.748.133	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0	
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	6.632.085.923.775.031	6.981.597.828.652.556	Otras obligaciones a la vista	17.170.707.772.038	17.179.128.486.633	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.376.735.012.759.490	3.376.735.012.759.490	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	31.239.757.841.473	31.239.757.841.473	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.760.777.595.772.736	1.766.806.736.022.606	Depósitos a plazo	7.096.166.951.077	8.401.706.285.705	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.459.565.089.399.420	1.803.047.854.027.075	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	35.008.184.176.006	35.008.184.176.006	Captaciones del público restringidas	2	675.769.754.771	
Inversiones en otros títulos valores	41.667.379	41.667.379	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
CARTERA DE CREDITOS	82.828.047.115.578	82.828.047.115.578	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	196.889.442.722	196.889.442.722	
Créditos vigentes	89.271.232.829.074	89.271.232.829.074	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.457.965.683.291.701	2.457.965.683.291.701	
Créditos reestructurados	507.563.137	507.563.137	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.001.036.345.633.150	1.001.036.345.633.150	
Créditos vencidos	174.413.943.393	174.413.943.393	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	1.456.929.337.658.550	1.456.929.337.658.550	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(6.618.107.220.026)	(6.618.107.220.026)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.102.235.054.903	3.102.235.054.903	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	1	1	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.833.016.151.656	2.833.016.151.656	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	210.871.720.664	210.871.720.664	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	721.750.662.236	721.763.070.913	
Comisiones por cobrar	126.597.247.636	126.597.247.636	Gastos por pagar por captaciones del público	721.714.885.153	721.727.293.830	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(68.250.065.053)	(68.250.065.053)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	35.777.080	35.777.080	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	476.434.732.571.835	102.045.987.387.229	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	3	3	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	102.045.987.387.229	102.045.987.387.229	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	
Inversiones en sucursales	429.127.596.671.817	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(54.738.851.487.211)	(109)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.243.942.163.855.350	2.221.502.571.497.975	
BIENES DE USO	8.303.192.909.140	8.641.873.795.230	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
OTROS ACTIVOS	53.932.502.429.677	53.988.662.793.878	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	7.563.616.739.306.890	7.543.346.832.819.616	TOTAL DEL PASIVO	5.977.498.757.492.818	5.957.228.851.005.544	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.570.781.159.965	1.570.781.159.965	GESTION OPERATIVA	14.599.064.253.266	14.599.064.253.266	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	458.147.921.983.456	458.147.921.983.456	PATRIMONIO	3.647	3.647	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	560.546.826.895	560.546.826.895	Capital pagado	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	241	241	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.708.383.649.386.700	19.882.385.390.113.068	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	351.334.724.231	351.334.724.231	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON. CENTRAL	ADMON. PUBLIC. ESTATAL. MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	69.634.692.721	107.766.960.606	113.231.345.405	14.152	2.020.255.732	292.653.268.616
Garantía	1	1.342.327	81	7	10	1.342.426
Administración	5.088.331	1.495.168.415.720	57.599.956.513.849	1.548.553.777.510	395.088.509.280.362	455.732.193.075.772
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	69.639.781.053	1.602.936.718.653	57.713.187.859.335	1.548.553.791.669	395.090.529.536.104	456.024.847.686.815

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2021

	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	32.832.588.620.149	32.833.944.946.994	Otros ingresos operativos	14.735.138.691.730	19.609.023.189.237
Ingresos por disponibilidades	3.971.191.292	5.327.518.137	Otros gastos operativos	(4.464.174.609.332)	(8.263.852.211.840)
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.613.302.832.102	19.613.302.832.102	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	38.162.653.646.234	39.238.168.400.969
Ingresos por cartera de créditos	13.215.314.596.740	13.215.314.596.740	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(19.757.014.003.834)	(20.021.428.793.644)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15	15	Gastos de personal	(3.691.180.713.863)	(3.696.840.861.339)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(15.683.323.820.211)	(15.942.078.462.545)
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	(382.509.469.760)	(382.509.469.760)
GASTOS FINANCIEROS	(1.894.192.325.392)	(1.894.240.792.501)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.405.639.642.400	19.216.739.607.325
Gastos por captaciones del público	(1.601.157.562.872)	(1.601.206.029.981)	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	(87.573.624)	(87.573.624)	Ingresos operativos varios	3.241.117.351.148	3.241.117.351.148
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(292.947.188.896)	(292.947.188.896)	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	(972.485.277.403)	(1.783.585.242.328)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.674.271.716.145	20.674.271.716.145
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(277.634.441.701)	(277.634.441.701)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30.938.396.294.757	30.939.704.154.493	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.396.637.274.444	20.396.637.274.444
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.570.502.149	1.570.502.149	Impuesto sobre la renta	(5.797.573.021.178)	(5.797.573.021.178)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.048.277.233.070)	(3.048.277.233.070)	RESULTADO NETO	14.599.064.253.266	14.599.064.253.266
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.048.277.233.070)	(3.048.277.233.070)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	27.891.689.563.836	27.892.997.423.572			

Dr. José Javier Morales
Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
Gerencia General de Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	621.919.982.654
Cartera agrícola del mes	0	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	1.867.686.120
Cartera agrícola acumulada	58.893.488.081.319	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	102.611.509.469
Captaciones de entidades oficiales	100.452.638.617.810	Índice de Solvencia Patrimonial	391,71%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	1.014.695.047.188

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

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	391,71%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	7,40%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	1,26%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,91%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	288,99%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)	22,96%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,19%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	59,01%	4.2. RESULTADO NETO X 100	4,35%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	427,12%
		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31 / 03 / 2021

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditores Externos
Márquez, Pardo y Asociados
Crowe Horwath