

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2020 (expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	36.207.703.991	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	261.043.861.272
Efectivo	609.256.356	Depósitos a la vista	242.784.081.341
Banco Central de Venezuela	29.515.206.906	Cuentas corrientes no remuneradas	151.045.236.847
Bancos y otras instituciones financieras del país	41.203.156	Cuentas corrientes remuneradas	14.722.473.786
Bancos y corresponsales del exterior	6.005.037.573	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	77.016.370.708
Efectos de cobro inmediato	37.000.000	Otras obligaciones a la vista	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	502.203.906.714	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	13.144.932.294
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	5.114.847.637
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	37.417.076	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	502.164.579.396	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	33	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	1.910.209	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	220.565.740.397	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	226.897.193.075	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.630.848.273
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.630.848.273
Créditos vencidos	40.508.693	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(6.371.961.371)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	85.489.972.918	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	73.776.249.702	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	877.175.139	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.265.424.828
Comisiones por cobrar	10.870.744.336	Gastos por pagar por captaciones del público	2.937.290.248
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.196.259)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	328.134.580
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	93.308.988.592
BIENES DE USO	56.408.838.428	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	84.810.563.531	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	985.686.725.980	TOTAL DEL PASIVO	370.249.122.965
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7	GESTIÓN OPERATIVA	26.167.871.842
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	PATRIMONIO	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	CAPITAL SOCIAL	372
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	Capital pagado	372
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	722.533.679.899	RESERVAS DE CAPITAL	2.377.342.275
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	541.829.456.666
		RESULTADOS ACUMULADOS	45.167.147.754
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	(104.215.893)
		EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	589.269.731.174
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	985.686.725.980

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA/ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. 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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE MARZO DE 2020 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	113.655.304.457	Otros ingresos operativos	25.568.589.911
Ingresos por disponibilidades	7	Otros gastos operativos	(1.394.077.166)
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.264.479.130	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	112.448.206.879
Ingresos por cartera de créditos	97.390.821.519	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(15.810.851.634)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(2.332.974.307)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(12.221.818.163)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(316.710.864)
Otros ingresos financieros	3.801	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(939.348.300)
GASTOS FINANCIEROS	(22.406.780.821)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	96.637.355.245
Gastos por captaciones del público	(19.038.806.650)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	649.291.148
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(3.367.948.467)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(67.954.736.978)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	29.331.909.415
Gastos por oficina principal y sucursales	(25.704)	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	-	Gastos extraordinarios	(118.537.573)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.248.523.636	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.213.371.842
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1	Impuesto sobre la renta	(3.045.500.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.974.829.503)	RESULTADO NETO	26.167.871.842
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.974.829.503)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	88.273.694.134		

Director:  Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero:  Vicepresidente de Auditoría Interna:  Vicepresidente de Control Financiero: 

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	210.560.248.397
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	50.862.579.621	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	137,13%

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 ACTIVO TOTAL COMPUTABLE	137,13%	2.1 PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,81%	3.1 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	9,45%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	12,83%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13,87%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA)	41,74%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	0,02%	3.2 (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	12,81%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	20,72%	5.2 (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13,88%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30/09/2019

Presidente: Michel J. Goguikian **Directores Principales:** Michel J. Goguikian, Evelyn Rodríguez Branger, Randolpho Díaz Muñoz, Vladimir J. Falcón W, Asdrúbal Oliveros, José Gerardo Rivas **Directores Suplentes:** María de la Concepción de Araujo, Camilo Feijoo Pérez, Jean Marc Goguikian K, Álvaro Rodríguez Paz, Hernando Díaz Candia, Maritza Meszaros Reyes, María Consuelo Fariá **Comisario Principal:** Gordy Palmero Luján **Comisario Suplente:** Régulo Martínez Barrios