

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
ERICK BOSCAN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE
JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ABRIL DE 2019

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	59,471,988,434
Efectivo	4,817,733,888
Banco Central de Venezuela	28,171,503,581
Bancos y otras instituciones financieras del país	2,448,327
Bancos y corresponsales del exterior	26,482,182,256
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	217,975
(Provisión para disponibilidades)	(2,097,593)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	21,602,185,604
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	8,951,855,075
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3,362,906,147
Inversiones de disponibilidad restringida	9,284,890,645
Inversiones en otros títulos valores	2,533,737
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	28,111,890,147
Créditos vigentes	28,502,748,511
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	132,915,175
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(523,773,539)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	767,728,025
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	481,313,353
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	116,764,731
Comisiones por cobrar	169,802,860
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(152,919)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	8,973
BIENES DE USO	239,306,454
OTROS ACTIVOS	33,781,258,170
TOTAL DEL ACTIVO	143,974,365,807

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	69,952,682,584
Depósitos en cuentas corrientes	66,717,435,371
Cuentas corrientes no remuneradas	42,896,761,363
Cuentas corrientes remuneradas	2,479,523,727
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	16,833,794,006
Depósitos y certificados a la vista	4,507,356,275
Otras obligaciones a la vista	227,185,148
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	3,004,553,025
Depósitos a plazo	3,509,038
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	2
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	41,329,344
Gastos por pagar por captaciones del público	41,329,344
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20,105,186,009
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	90,099,197,937
GESTION OPERATIVA	3,284,869,637

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	2,006
Capital pagado	2,006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2,144
AJUSTES AL PATRIMONIO	61,142,706,880
RESULTADOS ACUMULADOS	404,402,119
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(10,956,814,916)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	50,590,298,233
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	143,974,365,807

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados y otros Organismos con Régimen 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
DEL 01/01/2019 AL 30/04/2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3,303,346,646
Ingresos por Disponibilidades	38,787,349
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	820,718,974
Ingresos por Cartera de Créditos	2,443,840,323
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	792,547,504
Gastos por Captaciones del Público	311,380,164
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	363,518,729
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	117,648,611
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,510,799,142
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4,775
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	407,739,336
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	407,739,336
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	2,103,064,581
Otros Ingresos Operativos	6,070,750,817
Otros Gastos Operativos	541,189,674
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7,632,625,724
Menos: Gastos de Transformación	2,613,708,040
Gastos de Personal	959,551,965
Gastos Generales y Administrativos	1,516,460,228
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	44,808,499
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	92,887,348
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5,018,917,684
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	153,256,322
Gastos por Bienes Realizables	2,564
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Div	0
Gastos Operativos Varios	1,316,580,174
MARGEN OPERATIVO NETO	3,855,591,268
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	721,631
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	3,854,869,637
Impuesto sobre la Renta	570,000,000
RESULTADO NETO	3,284,869,637

ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIA

GUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORIA