

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN 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
JUAN MENDEZ LORENZO

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ENERO DE 2020

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	600.899.600.500	CAPTACIONES DEL PUBLICO	737.762.551.885
Efectivo	73.633.292.622	Depósitos en cuentas corrientes	701.840.773.513
Banco Central de Venezuela	193.418.470.640	Cuentas corrientes no remuneradas	
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.894.336	Cuentas corrientes remuneradas	358.388.658.320
Bancos y corresponsales del exterior	327.502.765.299	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	32.030.202.924
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	181.325.657.674
Efectos de cobro inmediato	5.944.177.603	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	39.603.837.278
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	90.492.417.317
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	216.169.565.598	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	4.420.278.775
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	31.491.010.264
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	33.936.015.487	Títulos valores emitidos por la institución	10.489.331
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	48.174.203.045	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	134.056.701.784	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.645.282	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	245.689.768.215	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.246.144.444
Créditos vigentes	249.907.112.367	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	2.246.144.444
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	227.234.051	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)	(4.444.578.203)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.909.778.074	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	17.593.045.861	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.348.821.727
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.289.720.502	Gastos por pagar por captaciones del público	1.317.046.056
Comisiones por cobrar	27.617.230	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 BANAVID	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(605.519)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.775.671
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	352.495.719.625
BIENES REALIZABLES	3.205	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	9.923.932.506	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	803.521.311.495	TOTAL DEL PASIVO	1.093.853.237.681
TOTAL DEL ACTIVO	1.895.113.959.593	GESTION OPERATIVA	4.185.113.83

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	11.240.000.000
Cartera agrícola acumulada	40.789.555.777
Captaciones de Entidades Oficiales.	5.363.478.449
Microcréditos	11.496.619.402
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	493.277.097
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.158.667.571
Indice de Solvencia Patrimonial	49,47
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	109.627.205.266

Cuentas contingentes deudoras	4.144.337.709
Activos de los fideicomisos	0
Otros encargos de confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutua Habitacional)	0
Otras cuentas deudoras del Fondo Mutua Habitacional	0
Otras cuentas de orden deudoras	1.338.623.295.207
Otras cuentas de registro deudoras	0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	2.006
Capital pagado	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.164
AJUSTES AL PATRIMONIO	957.071.313.721
RESULTADOS ACUMULADOS	30.515.023.874
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0 (190.510.733.684)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	797.075.608.081
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.895.113.959.593

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 PUBLICACION

DEL 01/01/2020 AL 31/01/2020

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	19.625.473.497
Ingresos por Disponibilidades	31.215.715
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.457.920.959
Ingresos por Cartera de Créditos	16.136.336.823
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	29.302.947.632
Gastos por Captaciones del Público	3.963.113.889
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	19.706.390.597
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	5.633.443.146
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Otras Obligaciones	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(9.677.474.135)
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	625.747.566
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	625.747.566
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	(10.303.221.701)
Otros Ingresos Operativos	39.759.566.330
Otros Gastos Operativos	1.271.898.926
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.184.445.703
Menos: Gastos de Transformación	18.391.255.450
Gastos de Personal	6.343.116.858
Gastos Generales y Administrativos	10.915.007.985
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	522.623.381
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financ	610.507.226
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.793.190.253
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	10.977.756
Gastos por Bienes Realizables	641
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes D	0
Gastos Operativos Varios	4.719.053.537
MARGEN OPERATIVO NETO	5.085.113.831
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	5.085.113.831
Impuesto sobre la Renta	900.000.000
RESULTADO NETO	4.185.113.831

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

~~GUSTAVO CARRÓN~~
~~VPE DE CONTRALORÍA~~

OFICINAS: ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUES, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERIA, PUERTO ORDAZ, MARACAIBO, C.C.C.T. SOTAVENTO, EL VIGIA.