

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 MAYO DE 2019

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	85.358.028.574
Efectivo	6.757.648.517
Banco Central de Venezuela	49.442.626.341
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.488.001
Bancos y corresponsales del exterior	28.532.132.098
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	625.507.381
(Provisión para disponibilidades)	(2.373.764)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	24.936.572.597
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	300.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	10.298.250.733
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.808.593.500
Inversiones de disponibilidad restringida	10.527.128.920
Inversiones en otros títulos valores	2.599.444
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	35.051.904.932
Créditos vigentes	35.669.953.317
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	17.400.649
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(635.449.034)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.065.758.646
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	899.309.775
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	155.011.461
Comisiones por cobrar	11.680.106
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(242.696)
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	8.332
BIENES DE USO	461.631.528
OTROS ACTIVOS	46.179.900.259
TOTAL DEL ACTIVO	193.053.804.868

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	90.682.593.174
Depósitos en cuentas corrientes	85.772.243.160
Cuentas corrientes no remuneradas	51.686.827.417
Cuentas corrientes remuneradas	2.816.552.283
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	18.820.867.486
Depósitos y certificados a la vista	12.447.995.974
Otras obligaciones a la vista	551.850.812
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	4.358.468.648
Depósitos a plazo	30.552
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	10.500.000.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	10.500.000.000
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	134.275.374
Gastos por pagar por captaciones del público	100.330.930
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	33.944.444
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	29.459.501.949
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	130.776.370.497
GESTION OPERATIVA	4.805.813.107

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	69.294.397.793
RESULTADOS ACUMULADOS	404.402.119
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(12.227.182.798)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	57.471.621.264
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	193.053.804.868

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 31/05/2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.960.608.221
Ingresos por Disponibilidades	95.162.692
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.177.709.722
Ingresos por Cartera de Créditos	3.687.735.807
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	2.061.271.651
Gastos por Captaciones del Público	661.217.351
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	161.178.522
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.121.227.167
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	2.899.336.570
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4.775
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	519.504.606
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	519.504.606
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	2.379.836.739
Otros Ingresos Operativos	10.317.321.593
Otros Gastos Operativos	747.201.609
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.949.956.723
Menos: Gastos de Transformación	4.570.821.379
Gastos de Personal	1.674.973.419
Gastos Generales y Administrativos	2.684.120.553
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	56.008.071
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	155.719.336
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.379.135.344
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	153.906.829
Gastos por Bienes Realizables	3.205
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Div	0
Gastos Operativos Varios	1.848.443.715
MARGEN OPERATIVO NETO	5.684.595.253
Ingresos Extraordinarios	3.660
Gastos extraordinarios	1.785.806
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	5.682.813.107
Impuesto sobre la Renta	877.000.000
RESULTADO NETO	4.805.813.107


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIA


GUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORIA