

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

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE OCTUBRE DE 2018

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.726.592.968
Efectivo	1.741.434.783	Depósitos en cuentas corrientes	3.578.961.139
Banco Central de Venezuela	117.386.875	Cuentas corrientes no remuneradas	3.033.133.975
Bancos y otras instituciones financieras del país	924.200.552	Cuentas corrientes remuneradas	146.918.684
Bancos y corresponsales del exterior	204.385.150	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N20	210.725.689
Oficina matriz y sucursales	369.532.491	Depósitos y certificados a la vista	188.182.791
Efectos de cobro inmediato	0	Otras obligaciones a la vista	18.566.807
(Provisión para disponibilidades)	125.955.817	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	(26.102)	Depósitos de ahorro	122.443.864
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	333.285.957	Depósitos a plazo	6.621.157
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	0	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	174.118.377	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	42.338.783	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	114.295.285	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	2.533.517	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.005.444
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(5)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.005.444
CARTERA DE CREDITOS	2.192.387.159	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	2.231.872.284	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	53.220	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	20	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(39.538.365)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.239.312	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	519.951
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	515.454
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.854.482	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.363.463	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVID	0
Comisiones por cobrar	24.842	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.497
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.475)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	361.338.574
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	12.293	TOTAL DEL PASIVO	4.089.456.937
BIENES DE USO	8.797.858	GESTION OPERATIVA	91.917.311
OTROS ACTIVOS	375.199.088		
TOTAL DEL ACTIVO	4.667.356.450		

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	179.987.000
Cartera agrícola acumulada	242.027.106
Captaciones de Entidades Oficiales.	158.776.862
Microcréditos	15.182.985
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	192.449
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	22.657.565
Indice de Solvencia Patrimonial	18,69
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	137.042.538

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	190.266.417
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.146.970.126
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	2.134
AJUSTES AL PATRIMONIO	704.170.401
RESULTADOS ACUMULADOS	5.937.977
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(224.130.316)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	485.982.202
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.667.356.450

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 01/07/2018 AL 31/10/2018

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	123.112.196
Ingresos por Disponibilidades	34.598
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	12.400.257
Ingresos por Cartera de Créditos	110.677.341
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	5.426.737
Gastos por Captaciones del Público	4.716.148
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	710.589
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	117.685.459
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.985
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	37.015.278
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	37.015.278
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	80.673.166
Otros Ingresos Operativos	140.340.549
Otros Gastos Operativos	20.894.498
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	200.119.217
Menos: Gastos de Transformación	66.164.968
Gastos de Personal	44.507.154
Gastos Generales y Administrativos	19.182.649
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.361.606
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	1.113.559
MARGEN OPERATIVO BRUTO	133.954.249
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	3.340.482
Gastos por Bienes Realizables	2.220
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	21.085.916
MARGEN OPERATIVO NETO	116.206.595
Ingresos Extraordinarios	4.574
Gastos extraordinarios	305.504
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	115.905.665
Impuesto sobre la Renta	23.988.354
RESULTADO NETO	91.917.311

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIA

GUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORÍA