

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
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 2019

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	301.181.855.097
Efectivo	14.417.338.065
Banco Central de Venezuela	168.294.822.973
Bancos y otras instituciones financieras del país	403.245.410
Bancos y corresponsales del exterior	116.723.966.273
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	1.342.482.376
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	66.597.311.259
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	9.181.587.026
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	15.195.362.705
Inversiones de disponibilidad restringida	42.217.752.234
Inversiones en otros títulos valores	2.609.294
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	129.738.497.374
Créditos vigentes	131.590.028.293
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	363.515.483
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.215.046.402)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.988.330.439
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.028.061.233
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	887.141.173
Comisiones por cobrar	73.733.414
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(605.381)
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	5.128
BIENES DE USO	3.653.036.711
OTROS ACTIVOS	258.052.686.937
TOTAL DEL ACTIVO	762.211.722.945

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	312.348.094.271
Depósitos en cuentas corrientes	278.609.164.044
Cuentas corrientes no remuneradas	159.969.098.175
Cuentas corrientes remuneradas	15.693.311.451
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	72.539.033.975
Depósitos y certificados a la vista	19.783.623.955
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	10.624.096.488
Otras obligaciones a la vista	1.251.645.647
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	13.032.510.939
Depósitos a plazo	19.454.773.639
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	87.643.612.550
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	87.643.612.550
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	1.138.680.498
Gastos por pagar por captaciones del público	832.112.399
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	306.568.099
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	116.131.976.081
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	517.262.363.400
GESTION OPERATIVA	12.623.227.828

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	16.061.000.000
Cartera agrícola acumulada	29.373.844.516
Captaciones de Entidades Oficiales.	31.088.534.018
Microcréditos	1.801.585.160
Creditos al Sector Turismo según legislacion vigente	190.503.993
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.960.866.491
Indice de Solvencia Patrimonial	60,74
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	1.750.876.048

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.384.891.921
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	507.774.565.538
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	2.154
AJUSTES AL PATRIMONIO	287.528.449.917
RESULTADOS ACUMULADOS	6.595.739.780
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(61.798.062.140)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	232.326.131.717
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	762.211.722.945

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 01/07/2019 AL 31/10 /2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	30.582.637.979
Ingresos por Disponibilidades	132.818.764
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.841.864.307
Ingresos por Cartera de Créditos	26.607.954.908
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	26.214.076.662
Gastos por Captaciones del Público	6.801.821.040
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	17.875.901.095
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.536.354.527
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	4.368.561.317
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	13.300
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.462.598.246
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.462.598.246
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	2.905.976.371
Otros Ingresos Operativos	51.532.161.125
Otros Gastos Operativos	17.941.336.967
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.496.800.529
Menos: Gastos de Transformación	19.250.403.725
Gastos de Personal	5.584.760.977
Gastos Generales y Administrativos	12.618.711.411
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	402.690.090
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	644.241.247
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.246.396.804
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	8.195.549
Gastos por Bienes Realizables	2.564
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	3.157.361.961
MARGEN OPERATIVO NETO	14.097.227.828
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	14.097.227.828
Impuesto sobre la Renta	1.474.000.000
RESULTADO NETO	12.623.227.828

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA