

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

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DIRECTORES SUPLENTE

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE ENERO DE 2019

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	26.754.319.661
Efectivo	1.409.157.454
Banco Central de Venezuela	6.157.281.984
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.347.867
Bancos y corresponsales del exterior	18.734.513.010
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	452.349.406
(Provisión para disponibilidades)	(1.330.060)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	14.346.988.811
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	6.361.375.956
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.127.680.259
Inversiones de disponibilidad restringida	5.855.400.694
Inversiones en otros títulos valores	2.531.902
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	11.391.680.744
Créditos vigentes	11.596.727.096
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	437.386
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(205.483.738)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	930.303.826
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	899.115.010
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.874.553
Comisiones por cobrar	331.613
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.350)
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	10.896
BIENES DE USO	70.474.238
OTROS ACTIVOS	17.759.815.591
TOTAL DEL ACTIVO	71.253.593.767

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	27.182.261.250
Depósitos en cuentas corrientes	26.158.256.684
Cuentas corrientes no remuneradas	13.518.465.246
Cuentas corrientes remuneradas	741.219.694
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	10.738.856.533
Depósitos y certificados a la vista	1.159.715.211
Otras obligaciones a la vista	84.446.255
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	917.776.553
Depósitos a plazo	21.781.757
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1
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	930.000.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	930.000.000
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	4.861.950
Gastos por pagar por captaciones del público	4.800.561
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAUIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	61.389
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	10.053.494.192
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	38.170.617.392
GESTION OPERATIVA	364.852.598

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	38.588.324.447
RESULTADOS ACUMULADOS	404.402.119
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(6.274.606.939)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	32.718.123.777
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	71.253.593.767

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	590.050.000
Cartera agrícola acumulada	886.314.040
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.750.721.018
Microcréditos	195.235.029
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	479.315
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	39.706.249
Índice de Solvencia Patrimonial	59,28
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	35.166.627

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	335.699.770
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	75.212.108.358
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

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

INGRESOS FINANCIEROS	393.691.596
Ingresos por Disponibilidades	7.398.900
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	79.351.053
Ingresos por Cartera de Créditos	306.941.643
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	22.727.216
Gastos por Captaciones del Público	14.052.707
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	8.674.509
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	370.964.380
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	494
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	89.313.964
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	89.313.964
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	281.650.910
Otros Ingresos Operativos	585.690.236
Otros Gastos Operativos	45.902.970
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	821.438.176
Menos: Gastos de Transformación	250.998.044
Gastos de Personal	118.683.413
Gastos Generales y Administrativos	113.936.909
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.199.572
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.178.150
MARGEN OPERATIVO BRUTO	570.440.132
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	150.793
Gastos por Bienes Realizables	640
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diferibles	0
Gastos Operativos Varios	145.714.833
MARGEN OPERATIVO NETO	424.875.452
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	22.854
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	424.852.598
Impuesto sobre la Renta	60.000.000
RESULTADO NETO	364.852.598

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIA

GUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORÍA