

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA

HAYDEE ALFONZO

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

ERICK BOSCÁN ARRIETA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

ALBERTO REDONDO GIL

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 JULIO DE 2020

BALANCE GENERAL		PASIVO	
(Expresado en Bolívares)			
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	2.788.076.533.256	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.901.385.034.101
Efectivo	716.656.196.717	Depósitos en cuentas corrientes	2.792.158.847.619
Banco Central de Venezuela	745.810.195.566	Cuentas corrientes no remuneradas	1.080.861.427.513
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.935.346	Cuentas corrientes remuneradas	118.453.840.983
Bancos y corresponsales del exterior	1.324.226.505.627	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	602.180.395.979
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	169.320.592.030
Efectos de cobro inmediato	982.700.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	821.342.591.114
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	10.632.257.467
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	728.178.045.765	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	31.500.000.000	Depósitos de ahorro	98.592.387.102
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	38.187
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	56.832.266.051	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	169.368.065.081	Captaciones del público restringidas	1.503.726
Inversiones de disponibilidad restringida	470.475.127.379	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.587.254	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	938.172.337.293	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.999.277.702
Créditos vigentes	955.553.129.235	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	3.999.277.702
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	801.262.688	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)	(18.182.054.630)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	46.083.676.592	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	13.481.467.144
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	54.087.468.002	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.781.645.474
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.321.755.146	Gastos por pagar por captaciones del público	5.623.896.845
Comisiones por cobrar	1.733.063.512	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 BANAVIDH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(12.058.610.068)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	157.748.629
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	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	726.879.222.367
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	12.270.881.275	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	2.343.513.633.939	TOTAL DEL PASIVO	3.651.526.646.788
TOTAL DEL ACTIVO	6.856.295.108.120	GESTION OPERATIVA	12.192.787.323

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	12.993.007.082
Captaciones de Entidades Oficiales	94.687.435.218
Microcréditos	61.968.818.000
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	450.232.746
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.147.428.490
Índice de Solvencia Patrimonial	54,46
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	82.648.200.000

Cuentas Contingentes Deudoras	6.978.801.764
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	3.707.217.625.534
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	2.174
AJUSTES AL PATRIMONIO	3.767.862.663.490
RESULTADOS ACUMULADOS	82.265.097.395
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(657.552.091.056)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.192.575.674.009
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.856.295.108.120

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados 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 01/07/2020 AL 31/07/2020

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	43.203.259.027
Ingresos por Disponibilidades	760.287
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	10.996.946.254
Ingresos por Cartera de Créditos	32.205.552.486
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	41.308.054.960
Gastos por Captaciones del Público	18.573.969.451
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	15.299.616.691
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	7.434.468.818
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	1.895.204.067
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	12.543.157.518
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	12.543.157.518
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	(10.647.953.451)
Otros Ingresos Operativos	78.890.348.013
Otros Gastos Operativos	10.806.528.915
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	57.435.865.647
Menos: Gastos de Transformación	53.758.352.448
Gastos de Personal	16.726.023.247
Gastos Generales y Administrativos	33.735.817.819
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	522.623.381
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.773.888.001
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.677.513.199
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	11.507.403.468
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	2.492.129.344
MARGEN OPERATIVO NETO	12.692.787.323
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	12.692.787.323
Impuesto sobre la Renta	500.000.000
RESULTADO NETO	12.192.787.323

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA