

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ ALBERTO REDONDO GIL
 DOMINGO DA CORTE DA SILVA HAYDEE ALFONZO
 JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
 ERICK BOSCAN ARRIETA

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 AGOSTO DE 2019

BALANCE GENERAL (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	203.956.145.964
Efectivo	13.605.962.400
Banco Central de Venezuela	82.489.138.846
Bancos y otras instituciones financieras del país	36.078.267
Bancos y corresponsales del exterior	106.750.461.750
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	1.083.449.442
(Provisión para disponibilidades)	(8.944.741)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	73.377.385.643
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	19.096.517.990
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.384.099.148
Inversiones de disponibilidad restringida	39.894.158.883
Inversiones en otros títulos valores	2.609.622
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	83.645.707.967
Créditos vigentes	84.376.081.204
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	700.897.916
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.431.271.153)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.061.179.068
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.092.947.202
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	514.719.116
Comisiones por cobrar	454.118.131
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	6.409
BIENES DE USO	914.993.051
OTROS ACTIVOS	184.427.817.636
TOTAL DEL ACTIVO	550.383.235.738

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	232.202.629.647
Depósitos en cuentas corrientes	204.949.991.749
Cuentas corrientes no remuneradas	108.189.317.514
Cuentas corrientes remuneradas	11.125.638.373
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	70.782.883.598
Depósitos y certificados a la vista	13.457.872.604
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.394.279.660
Otras obligaciones a la vista	498.856.540
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	9.562.518.037
Depósitos a plazo	17.191.263.319
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	15.750.000.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	15.750.000.000
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	743.297.020
Gastos por pagar por captaciones del público	703.019.242
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	40.277.778
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	87.347.625.417
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	336.043.552.084
GESTION OPERATIVA	5.133.150.504

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	268.302.420.405
RESULTADOS ACUMULADOS	6.595.739.780
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(65.691.631.195)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	209.206.533.150
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	550.383.235.738

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 31/08/2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	10.740.014.026
Ingresos por Disponibilidades	60.484.300
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.389.578.813
Ingresos por Cartera de Créditos	9.289.950.913
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	8.232.207.855
Gastos por Captaciones del Público	2.474.343.331
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.697.375.596
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.060.488.928
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	2.507.806.171
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	13.300
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	678.822.997
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	678.822.997
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	1.828.986.474
Otros Ingresos Operativos	13.610.188.209
Otros Gastos Operativos	1.177.384.821
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.261.799.862
Menos: Gastos de Transformación	7.031.201.563
Gastos de Personal	2.224.521.147
Gastos Generales y Administrativos	4.398.619.704
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	201.345.045
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	206.715.667
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.230.598.299
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.231.817
Gastos por Bienes Realizables	1.282
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	1.525.678.330
MARGEN OPERATIVO NETO	5.707.150.504
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	5.707.150.504
Impuesto sobre la Renta	574.000.000
RESULTADO NETO	5.133.150.504


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA