

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 BOSCÁN 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 JULIO DE 2019

BALANCE GENERAL (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	130.348.802.141
Efectivo	7.475.414.337
Banco Central de Venezuela	67.537.112.496
Bancos y otras instituciones financieras del país	19.215.738
Bancos y corresponsales del exterior	54.214.959.163
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	1.106.641.735
(Provisión para disponibilidades)	(4.541.328)
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	37.884.255.842
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	10.368.119.780
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.297.350.228
Inversiones de disponibilidad restringida	20.216.176.554
Inversiones en otros títulos valores	2.609.280
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	61.265.553.435
Créditos vigentes	61.555.173.873
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	742.230.415
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.031.850.853)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.439.339.946
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.069.534.932
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	355.055.299
Comisiones por cobrar	15.163.803
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(414.088)
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	7.050
BIENES DE USO	655.068.331
OTROS ACTIVOS	91.074.898.468
TOTAL DEL ACTIVO	324.667.925.213

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	165.491.880.610
Depósitos en cuentas corrientes	148.393.060.766
Cuentas corrientes no remuneradas	86.800.959.160
Cuentas corrientes remuneradas	7.588.649.383
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	35.947.772.498
Depósitos y certificados a la vista	18.055.679.725
Otras obligaciones a la vista	896.236.216
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	7.418.935.130
Depósitos a plazo	8.783.648.496
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	400.000.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	400.000.000
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	448.139.740
Gastos por pagar por captaciones del público	446.750.851
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	1.388.889
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	47.989.620.084
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	214.329.640.434
GESTION OPERATIVA	2.425.191.729

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	134.013.219.148
RESULTADOS ACUMULADOS	6.595.739.780
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(32.695.870.038)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	107.913.093.050
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	324.667.925.213

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 31/07/2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.552.767.098
Ingresos por Disponibilidades	28.791.986
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	475.895.947
Ingresos por Cartera de Créditos	4.048.079.165
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	3.299.674.927
Gastos por Captaciones del Público	975.700.620
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	1.587.308.656
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	736.665.651
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	1.253.092.171
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	13.300
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	279.211.405
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	279.211.405
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	973.894.066
Otros Ingresos Operativos	5.917.418.443
Otros Gastos Operativos	485.412.040
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.405.900.469
Menos: Gastos de Transformación	2.963.172.898
Gastos de Personal	943.243.773
Gastos Generales y Administrativos	1.815.898.769
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	100.672.523
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	103.357.833
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.442.727.571
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.550.292
Gastos por Bienes Realizables	641
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Div	0
Gastos Operativos Varios	715.085.493
MARGEN OPERATIVO NETO	2.729.191.729
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.729.191.729
Impuesto sobre la Renta	304.000.000
RESULTADO NETO	2.425.191.729


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA