

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
 DOMINGO DA CORTE DA SILVA
 JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
 ERICK BOSCAÍN 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 NOVIEMBRE DE 2018

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.639.546.262	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.260.414.930
Efectivo	223.303.048	Depósitos en cuentas corrientes	4.985.502.142
Banco Central de Venezuela	1.342.949.188	Cuentas corrientes no remuneradas	4.142.915.146
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.134.905	Cuentas corrientes remuneradas	149.389.701
Bancos y corresponsales del exterior	859.424.576	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N20	493.598.355
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	199.598.940
Efectos de cobro inmediato	211.795.681	Otras obligaciones a la vista	41.677.750
(Provisión para disponibilidades)	(61.136)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	697.765.443	Depósitos de ahorro	218.059.182
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	15.175.855
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	328.252.275	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	99.193.175	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	267.799.244	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.520.754	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(5)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
CARTERA DE CRÉDITOS	3.241.970.256	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Créditos vigentes	3.299.856.660	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	173.628	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	20	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(58.060.052)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	47.240.712	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	777.297
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	36.890.714	Gastos por pagar por captaciones del público	709.992
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.260.008	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	96.560	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	67.305
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.570)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	954.957.277
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	12.178	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	43.482.904	TOTAL DEL PASIVO	6.216.149.504
OTROS ACTIVOS	855.423.700	GESTIÓN OPERATIVA	197.013.300
TOTAL DEL ACTIVO	7.525.441.455		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	44.220.000
Cartera agrícola acumulada	283.471.230
Captaciones de Entidades Oficiales.	145.625.553
Microcréditos	23.775.141
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	489.856
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	27.014.077
Índice de Solvencia Patrimonial	25,45
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	75.310.638

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	359.988.586
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	10.966.500.646
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	2.134
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.666.381.244
RESULTADOS ACUMULADOS	5.937.977
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(560.044.710)
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.112.278.651
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.525.441.455

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 01/07/2018 AL 30/11/2018
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	222.029.548	MARGEN FINANCIERO NETO	153.281.990
Ingresos por Disponibilidades	118.219	Otros Ingresos Operativos	285.532.506
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	18.760.960	Otros Gastos Operativos	26.448.496
Ingresos por Cartera de Créditos	203.150.369	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	412.366.000
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	113.622.386
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	73.046.107
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales Administrativos	35.874.362
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.702.007
GASTOS FINANCIEROS	11.676.806	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.999.910
Gastos por Captaciones del Público	9.100.262	MARGEN OPERATIVO BRUTO	298.743.614
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.576.544	Ingresos Operativos Varios	3.325.188
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	2.835
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diferidos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	47.697.735
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	254.368.232
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	4.574
MARGEN FINANCIERO BRUTO	210.352.742	Gastos extraordinarios	871.151
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	4.349	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	253.501.655
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	57.075.101	Impuesto sobre la Renta	56.488.355
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	57.075.101	RESULTADO NETO	197.013.300
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCAÍN
 PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
 PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
 VPE DE AUDITORIA

GUSTAVO CARRON
 VPE DE CONTRALORÍA