

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA
 JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
 ERICK BOSCAN ARRIETA
 ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
 LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
 JUAN MÉNDEZ LORENZO

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 ABRIL DE 2021

BALANCE GENERAL
 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	37.624.437.146.343	CAPTACIONES DEL PUBLICO	35.233.599.723.024
Efectivo	17.248.572.643.986	Depósitos en cuentas corrientes	34.420.897.102.322
Banco Central de Venezuela	2.588.954.977.011	Cuentas corrientes no remuneradas	8.398.456.722.702
Bancos y otras instituciones financieras del país	866.576	Cuentas corrientes remuneradas	495.734.745.323
Bancos y corresponsales del exterior	17.784.062.315.970	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	6.102.474.441.595
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	456.120.040.895
Efectos de cobro inmediato	2.846.342.800	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	18.968.111.151.807
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	215.040.851.989
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	5.825.765.863.263	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	597.660.230.625
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	34.361
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	753.961.190.791	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.775.894.160.930	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	3.295.907.922.184	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.589.358	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	13.775.715.397.630	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	373.023.556.828
Créditos vigentes	14.271.414.190.070	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	373.023.556.828
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.559.262.526	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)	(497.258.054.966)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.440.622.996.093	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.989.767.014.664	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.178.467.312
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	51.696.241.975	Gastos por pagar por captaciones del público	22.984.464.154
Comisiones por cobrar	215.114.144	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 BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.601.055.374.690)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.194.003.158
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación 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	9.324.574.633.075
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	120.281.445.148	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	22.537.217.442.205	TOTAL DEL PASIVO	44.958.376.380.239
TOTAL DEL ACTIVO	82.324.040.290.682	GESTION OPERATIVA	1.279.510.660.092

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	1.940.000.113
Captaciones de Entidades Oficiales.	694.743.102.692
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	369.373.047.708
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	381.100.044
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	324.336.819.752
Índice de Solvencia Patrimonial	48,40
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	37.475.000.000
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	326.809.842.593
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	36.582.702.363.889
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	2.184
AJUSTES AL PATRIMONIO	41.143.380.380.063
RESULTADOS ACUMULADOS	366.064.083.894
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(5.423.291.217.796)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	36.086.153.250.351
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	82.324.040.290.682

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicos, 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 01/01/2021 AL 30/04/2021
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.654.930.109.327	MARGEN FINANCIERO NETO	3.652.665.076.937
Ingresos por Disponibilidades	1.357	Otros Ingresos Operativos	1.215.453.052.077
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	429.734.974.167	Otros Gastos Operativos	344.942.937.560
Ingresos por Cartera de Créditos	5.225.195.133.803	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.523.175.191.454
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	2.739.828.240.501
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	949.819.993.419
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.685.026.547.896
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	19.886.440.499
GASTOS FINANCIEROS	1.448.722.444.199	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	85.095.258.687
Gastos por Captaciones del Público	294.651.223.683	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.783.346.950.953
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	584.543.777.681	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	569.527.442.835	Ingresos Operativos Varios	822.476.137
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes D	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	149.858.766.998
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.634.310.660.092
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.206.207.665.128	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.634.310.660.092
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	553.542.588.191	Impuesto sobre la Renta	354.800.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	553.542.588.191	RESULTADO NETO	1.279.510.660.092

ERICK BOSCAN
 PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
 PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
 VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
 VPE DE CONTRALORÍA