

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN 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 AGOSTO DE 2020

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	3.517.044.611.370	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.692.260.778.744
Efectivo	956.823.824.735	Depósitos en cuentas corrientes	3.570.319.804.900
Banco Central de Venezuela	910.507.323.019	Cuentas corrientes no remuneradas	1.335.474.403.115
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.933.163	Cuentas corrientes remuneradas	176.903.685.219
Bancos y corresponsales del exterior	1.649.312.530.453	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	751.712.885.599
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	182.418.100.082
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.123.810.730.885
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	11.732.652.807
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.206.047.727.567	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	343.000.000.000	Depósitos de ahorro	110.206.779.101
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	38.209
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	62.933.690.081	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	204.966.901.683	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	595.144.547.978	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.587.825	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	1.040.965.292.604	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.499.277.702
Créditos vigentes	1.059.845.091.640	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	7.499.277.702
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	737.952.973	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)	(19.617.752.009)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.205.075.546	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	21.712.619.582
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.194.334.269	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.955.652.380
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.418.105.533	Gastos por pagar por captaciones del público	7.564.036.189
Comisiones por cobrar	1.355.477.759	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)	(29.762.842.015)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	391.616.191
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	1.046.173.112.320
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	14.533.644.490	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	3.128.752.364.869	TOTAL DEL PASIVO	4.775.601.440.728
TOTAL DEL ACTIVO	8.913.548.716.446	GESTION OPERATIVA	36.208.594.174

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	7.193.006.928
Captaciones de Entidades Oficiales.	57.196.299.714
Microcréditos	52.480.092.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	432.700.337
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	15.059.451.547
Indice de Solvencia Patrimonial	53,50
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	76.148.200.000

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.154.611.344
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	4.600.651.117.609
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						4.763.723.844.412
RESULTADOS ACUMULADOS						82.265.097.395
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES						0
DISPONIBLES PARA LA VENTA						(744.250.264.443)
(ACCIONES EN TESORERIA)						0
TOTAL DEL PATRIMONIO						4.101.738.681.544
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO						8.913.548.716.446

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 31/08/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	147.969.104.196	MARGEN FINANCIERO NETO	36.616.630.980
Ingresos por Disponibilidades	3.827.006	Otros Ingresos Operativos	158.609.165.923
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	33.799.242.795	Otros Gastos Operativos	26.297.759.561
Ingresos por Cartera de Créditos	114.166.034.395	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	168.928.037.342
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	132.211.462.395
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	40.601.769.150
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	82.737.180.364
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.324.736.879
GASTOS FINANCIEROS	84.813.902.647	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones	5.547.776.002
Gastos por Captaciones del Público	44.023.470.131	MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.716.574.947
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	27.429.626.442	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	13.360.806.074	Ingresos Operativos Varios	11.507.433.068
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 Bi	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	5.996.747.371
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	42.227.260.644
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	63.155.201.549	Gastos extraordinarios	18.666.470
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	42.208.594.174
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	26.538.570.569	Impuesto sobre la Renta	6.000.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	26.538.570.569	RESULTADO NETO	36.208.594.174
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		


ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NÁRBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA