

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 ENERO DE 2021

BALANCE GENERAL
 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	21.188.284.122.138	CAPTACIONES DEL PUBLICO	19.751.118.474.163
Efectivo	9.271.313.941.686	Depósitos en cuentas corrientes	19.374.845.758.400
Banco Central de Venezuela	1.971.026.086.653	Cuentas corrientes no remuneradas	4.037.742.624.814
Bancos y otras instituciones financieras del país	873.112	Cuentas corrientes remuneradas	301.413.943.450
Bancos y corresponsales del exterior	9.941.640.797.810	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.020.442.766.433
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	392.636.075.743
Efectos de cobro inmediato	4.302.422.877	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	10.622.610.347.960
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	25.091.766.440
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.724.167.320.260	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	351.179.404.636
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	40.960
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	453.977.647.281	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.143.443.665.131	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	2.126.743.419.689	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.588.159	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	8.916.867.572.870	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	78.523.873.037
Créditos vigentes	9.075.333.241.818	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	78.523.873.037
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.441.968.116	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)	(159.907.637.064)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.168.933.104.934	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	60.999.560.763
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.672.452.905.208	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24.012.555.192
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	23.455.765.428	Gastos por pagar por captaciones del público	20.313.144.514
Comisiones por cobrar	228.956.357	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)	(527.204.522.059)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.699.410.678
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	4.115.139.997.352
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	55.659.422.030	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	13.972.547.992.262	TOTAL DEL PASIVO	24.029.794.460.507
TOTAL DEL ACTIVO	51.026.459.534.494	GESTION OPERATIVA	5.218.790.700

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	2.790.004.089
Captaciones de Entidades Oficiales.	138.074.337.292
Microcréditos	30.425.000.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	389.700.276
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	219.135.722.557
Indice de Solvencia Patrimonial	56,89
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	60.575.000.000

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.036.730.637
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	24.178.506.004.522
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	30.657.351.370.271
RESULTADOS ACUMULADOS	366.064.083.894
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(4.031.969.175.068)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	26.991.446.283.287
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	51.026.459.534.494

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 01/01/2021 AL 31/01/2021
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	812.817.988.064	MARGEN FINANCIERO NETO	59.168.723.896
Ingresos por Disponibilidades	346	Otros Ingresos Operativos	189.413.396.439
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	59.441.197.957	Otros Gastos Operativos	19.993.588.222
Ingresos por Cartera de Créditos	753.376.789.761	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	228.588.532.113
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	209.873.414.606
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	36.424.698.418
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	152.942.644.875
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.971.610.125
GASTOS FINANCIEROS	679.884.721.841	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financi	15.534.461.188
Gastos por Captaciones del Público	41.553.485.672	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.715.117.507
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	359.582.285.337	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	278.748.950.832	Ingresos Operativos Varios	86.901.962
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 Di	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	13.583.228.769
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.218.790.700
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	132.933.266.223	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	5.218.790.700
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	73.764.542.327	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	73.764.542.327	RESULTADO NETO	5.218.790.700
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCAN
 PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
 PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
 VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
 VPE DE CONTRALORÍA