

**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 BOSCAN ARRIETA      JUAN MÉNDEZ LORENZO

**DIRECTORES SUPLENTES**

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 FEBRERO DE 2020**

**BALANCE GENERAL**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>797.421.701.795</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>962.247.422.087</b>
Efectivo	126.619.813.741	Depósitos en cuentas corrientes	920.323.918.634
Banco Central de Venezuela	272.305.235.418	Cuentas corrientes no remuneradas	424.624.901.407
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.956.444	Cuentas corrientes remuneradas	44.165.506.765
Bancos y corresponsales del exterior	392.741.616.721	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	173.321.952.457
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	87.652.176.663
Efectos de cobro inmediato	5.354.079.471	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	190.559.381.342
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	5.797.192.990
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>222.633.410.617</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	36.115.819.991
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	10.490.470
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	40.040.367.949	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	48.251.600.231	Captaciones del público restringidas	2
Inversiones de disponibilidad restringida	134.338.855.536	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.586.901	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>310.494.106.392</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.420.811.849</b>
Créditos vigentes	316.274.133.483	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	2.420.811.849
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	595.929.696	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)	(6.375.956.787)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.633.069.663</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>2.800.121.875</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.847.088.795	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.750.640.770</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.752.127.442	Gastos por pagar por captaciones del público	2.750.640.770
Comisiones por cobrar	34.585.782	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)	(732.356)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	49.481.105
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>358.453.360.278</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>2.564</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>9.982.459.027</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>835.815.746.370</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.325.921.716.089</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.184.980.496.428</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>12.378.823.696</b>

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	39.418.555.568
Captaciones de Entidades Oficiales.	5.977.729.563
Microcréditos	86.522.498.001
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	493.269.705
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.156.299.778
Indice de Solvencia Patrimonial	47,09
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	104.432.702.895

PATRIMONIO	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.006</b>
Capital pagado	2.006
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>2.164</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>980.437.576.805</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>30.515.023.874</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>0</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(164.272.648.206)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>846.679.956.643</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.184.980.496.428</b>

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>4.733.184.957</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.476.149.049.408</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>

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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**

DEL 01/01/2020 AL 29/02/2020  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>40.450.814.057</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(8.910.303.401)</b>
Ingresos por Disponibilidades	59.159.069	Otros Ingresos Operativos	103.422.767.740
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7.120.449.290	Otros Gastos Operativos	21.709.917.725
Ingresos por Cartera de Créditos	33.271.205.698	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>72.802.546.614</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>48.738.257.677</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	15.111.527.442
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	31.360.469.021
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.045.246.762
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>46.833.984.136</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.221.014.452
Gastos por Captaciones del Público	9.523.495.968	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>24.064.288.937</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	30.757.998.272	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	6.552.489.896	Ingresos Operativos Varios	14.743.502
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	1.282
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	9.000.207.461
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>15.078.823.696</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(6.383.170.079)</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>15.078.823.696</b>
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>2.527.133.322</b>	Impuesto sobre la Renta	2.700.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.527.133.322	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>12.378.823.696</b>
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