

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 FEBRERO DE 2021

BALANCE GENERAL
 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	24.120.260.237.044	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.380.430.411.491
Efectivo	11.023.401.673.063	Depósitos en cuentas corrientes	21.910.437.224.933
Banco Central de Venezuela	2.959.118.994.119	Cuentas corrientes no remuneradas	5.450.897.155.634
Bancos y otras instituciones financieras del país	870.912	Cuentas corrientes remuneradas	312.929.349.086
Bancos y corresponsales del exterior	10.088.738.698.950	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.086.898.908.088
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	526.371.692.093
Efectos de cobro inmediato	49.000.000.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	11.533.340.120.032
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	19.043.093.116
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.824.782.562.290	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	450.948.548.755
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	40.960
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	474.637.999.055	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.171.919.080.094	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	2.178.222.894.556	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.588.585	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	10.401.932.418.724	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.774.215.079.068
Créditos vigentes	10.586.250.537.941	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.774.215.079.068
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	3.485.411.009	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)	(187.803.530.226)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.256.607.109.683	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	62.596.180.796
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.830.592.853.421	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36.587.940.258
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	35.030.237.563	Gastos por pagar por captaciones del público	28.524.096.246
Comisiones por cobrar	217.453.121	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)	(609.233.434.422)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.063.844.012
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	5.552.893.289.476
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	74.974.142.129	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	15.334.403.525.074	TOTAL DEL PASIVO	29.806.722.901.089
TOTAL DEL ACTIVO	57.012.959.994.944	GESTION OPERATIVA	255.244.345.659

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	315.320.907.845
Captaciones de Entidades Oficiales.	70.545.835.087
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	204.018.436.296
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	381.100.269
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	282.854.540.238
Índice de Solvencia Patrimonial	51,91
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	45.575.000.000
Créditos Otorgados al Sector Salud	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	30.192.798.001.110
RESULTADOS ACUMULADOS	366.064.083.894
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	(3.607.869.340.998)
TOTAL DEL PATRIMONIO	26.950.992.748.196
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	57.012.959.994.944

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	104.224.266.328
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	24.793.868.302.004
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

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 28/02/2021
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.898.163.771.470	MARGEN FINANCIERO NETO	890.600.309.682
Ingresos por Disponibilidades	661	Otros Ingresos Operativos	434.394.077.895
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	139.340.794.610	Otros Gastos Operativos	86.446.047.836
Ingresos por Cartera de Créditos	1.758.822.976.199	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.238.548.339.741
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	883.828.652.862
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	247.093.447.494
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	595.723.062.742
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.943.220.249
GASTOS FINANCIEROS	835.933.089.975	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	31.068.922.377
Gastos por Captaciones del Público	97.669.929.080	MARGEN OPERATIVO BRUTO	354.719.686.879
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	361.690.278.393	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	376.572.882.502	Ingresos Operativos Varios	374.542.975
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	32.049.884.195
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	323.044.345.659
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.062.230.681.495	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	323.044.345.659
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	171.630.371.813	Impuesto sobre la Renta	67.800.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	171.630.371.813	RESULTADO NETO	255.244.345.659
Constitución de Provision 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