

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA HAYDEE ALFONZO
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
ERICK BOSCAN ARRIETA JUAN MÉNDEZ LORENZO
ALBERTO REDONDO GIL

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 MAYO DE 2020

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.338.080.997.656	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.166.621.755.947
Efectivo	520.775.233.373	Depósitos en cuentas corrientes	2.096.306.644.276
Banco Central de Venezuela	569.022.627.877	Cuentas corrientes no remuneradas	680.324.200.549
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.938.582	Cuentas corrientes remuneradas	67.024.640.058
Bancos y corresponsales del exterior	1.247.882.197.824	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	456.962.980.851
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	130.634.869.398
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	761.359.953.420
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	9.850.440.532
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	554.551.046.578	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	10.000.000.000	Depósitos de ahorro	60.463.130.508
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	36.904
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	55.519.747.156	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	129.308.691.898	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	359.720.020.204	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.587.320	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	451.824.559.975	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.918.970.145
Créditos vigentes	460.192.939.109	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	3.918.970.145
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	831.849.785	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)	(9.200.228.919)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	34.627.155.072	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	23.520.028.141	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.956.681.651
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.636.756.300	Gastos por pagar por captaciones del público	5.878.727.074
Comisiones por cobrar	9.471.108.736	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)	(738.105)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	77.954.577
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion 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	653.185.434.785
BIENES REALIZABLES	641	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	12.399.394.435	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.784.100.427.609	TOTAL DEL PASIVO	2.829.682.842.528
TOTAL DEL ACTIVO	5.175.583.581.966	GESTION OPERATIVA	33.471.469.542

PATRIMONIO

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	49.000.000.000
Cartera agrícola acumulada	74.889.007.836
Captaciones de Entidades Oficiales.	8.089.266.209
Microcréditos	77.980.212.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	476.047.525
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.153.423.990
Índice de Solvencia Patrimonial	53,05
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	95.678.701.640

CAPITAL SOCIAL	2.006
Capital pagado	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.164
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.772.636.342.043
RESULTADOS ACUMULADOS	30.515.023.874
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(490.722.100.191)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.312.429.269.896
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.175.583.581.966

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.923.683.869
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	3.105.126.483.345
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0


PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados 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 01/01/2020 AL 31/05/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	142.569.992.610	MARGEN FINANCIERO NETO	24.291.549.181
Ingresos por Disponibilidades	91.567.522	Otros Ingresos Operativos	255.603.722.690
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	32.865.592.997	Otros Gastos Operativos	38.359.943.578
Ingresos por Cartera de Créditos	109.612.832.091	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	241.535.328.293
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	173.197.175.636
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	56.833.819.308
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	108.800.507.646
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.613.116.904
GASTOS FINANCIEROS	114.151.317.467	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.949.731.778
Gastos por Captaciones del Público	47.935.386.157	MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.338.152.657
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	54.783.377.651	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	11.432.553.659	Ingresos Operativos Varios	18.748.246
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	3.205
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	30.029.550.450
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	38.327.347.248
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.418.675.143	Gastos extraordinarios	15.877.706
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	38.311.469.542
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.127.125.962	Impuesto sobre la Renta	4.840.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.127.125.962	RESULTADO NETO	33.471.469.542


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO


SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA


GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA