

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 NOVIEMBRE DE 2020

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	11.028.476.436.120	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.123.586.775.631
Efectivo	4.658.919.041.408	Depósitos en cuentas corrientes	10.894.460.469.050
Banco Central de Venezuela	1.531.962.862.375	Cuentas corrientes no remuneradas	2.920.807.151.911
Bancos y otras instituciones financieras del país	877.454	Cuentas corrientes remuneradas	432.147.470.152
Bancos y corresponsales del exterior	4.834.207.733.161	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	2.319.953.085.974
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	304.606.832.176
Efectos de cobro inmediato	3.385.921.722	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	4.916.945.928.837
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	25.251.708.485
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.847.445.073.574	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	34.000.000.000	Depósitos de ahorro	203.873.053.409
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	40.960
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	246.637.365.066	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	658.628.618.494	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	1.908.176.502.261	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.587.753	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 CRÉDITOS	5.276.777.629.512	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	252.062.260.567
Créditos vigentes	5.370.784.635.822	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	252.062.260.567
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	676.053.621	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)	(94.683.059.931)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.688.302.911	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	34.649.993.554
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	106.040.807.882	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.159.820.489
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.936.732.023	Gastos por pagar por captaciones del público	13.163.089.660
Comisiones por cobrar	1.258.516.749	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)	(106.547.753.743)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	996.730.829
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	3.002.433.169.680
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	42.871.021.897	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	10.066.125.097.719	TOTAL DEL PASIVO	14.426.892.019.921
TOTAL DEL ACTIVO	29.271.383.561.733	GESTION OPERATIVA	212.996.696.724

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	3.250.004.380
Captaciones de Entidades Oficiales.	36.170.853.616
Microcréditos	35.940.054.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	406.900.303
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	166.314.471.589
Indice de Solvencia Patrimonial	55,32
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	61.836.000.000

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	75.000.357.664
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	14.127.753.035.811
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	16.890.471.836.715
RESULTADOS ACUMULADOS	82.265.097.395
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(2.341.242.093.202)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	14.631.494.845.088
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29.271.383.561.733

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 30/11/2020

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	813.525.593.380	MARGEN FINANCIERO NETO	464.305.881.806
Ingresos por Disponibilidades	3.827.996	Otros Ingresos Operativos	483.458.476.219
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	104.010.051.997	Otros Gastos Operativos	70.625.161.275
Ingresos por Cartera de Créditos	709.511.713.387	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	877.139.196.750
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	534.642.021.877
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	180.846.958.514
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	325.572.962.959
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.313.937.218
GASTOS FINANCIEROS	231.027.875.646	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.908.163.186
Gastos por Captaciones del Público	158.268.164.654	MARGEN OPERATIVO BRUTO	342.497.174.873
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	30.905.147.090	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	41.854.563.902	Ingresos Operativos Varios	11.579.396.031
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 Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	95.461.207.709
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	258.615.363.195
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	582.497.717.734	Gastos Extraordinarios	18.666.471
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	258.596.696.724
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	118.191.835.928	Impuesto sobre la Renta	45.600.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	118.191.835.928	RESULTADO NETO	212.996.696.724
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