

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 OCTUBRE DE 2020

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	5.375.350.942.751	CAPTACIONES DEL PUBLICO	5.455.851.512.222
Efectivo	1.784.888.202.306	Depósitos en cuentas corrientes	5.282.249.181.490
Banco Central de Venezuela	1.072.564.400.458	Cuentas corrientes no remuneradas	1.750.710.652.468
Bancos y otras instituciones financieras del país	879.640	Cuentas corrientes remuneradas	105.382.358.681
Bancos y corresponsales del exterior	2.517.897.460.347	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	1.153.995.584.825
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	231.613.087.547
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	2.040.547.497.969
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	9.616.208.896
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.393.488.029.430	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	163.984.578.521
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	39.588
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	125.775.632.306	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	325.110.767.133	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	942.599.042.588	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.587.403	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	2.336.096.022.296	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	345.692.202.160
Créditos vigentes	2.377.989.308.181	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	345.692.202.160
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	495.268.783	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)	(42.388.554.668)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.789.179.443	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	31.887.892.494
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	31.765.560.695	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.503.574.709
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.857.726.270	Gastos por pagar por captaciones del público	8.592.852.908
Comisiones por cobrar	1.241.567.982	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)	(32.075.675.504)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.910.721.801
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	1.470.369.084.422
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	24.827.996.288	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	4.972.292.572.550	TOTAL DEL PASIVO	7.314.304.266.007
TOTAL DEL ACTIVO	14.106.844.742.758	GESTION OPERATIVA	112.895.403.125

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	4.603.005.716
Captaciones de Entidades Oficiales.	35.492.242.279
Microcréditos	41.634.000.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	415.500.312
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	67.151.813.409
Indice de Solvencia Patrimonial	53,98
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	67.846.000.000

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25.033.004.813
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	7.182.390.339.488
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	7.749.987.489.978
RESULTADOS ACUMULADOS	82.265.097.395
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.152.607.517.927)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	6.679.645.073.626
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14.106.844.742.758

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 31/10/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	458.289.881.340	MARGEN FINANCIERO NETO	215.236.116.777
Ingresos por Disponibilidades	3.827.668	Otros Ingresos Operativos	352.037.658.969
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	75.893.122.181	Otros Gastos Operativos	55.183.274.060
Ingresos por Cartera de Créditos	382.392.931.491	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	512.090.501.686
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	334.590.681.806
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	107.558.634.680
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	206.949.875.455
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.649.473.757
GASTOS FINANCIEROS	170.711.497.952	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.432.697.914
Gastos por Captaciones del Público	107.144.149.044	MARGEN OPERATIVO BRUTO	177.499.819.880
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	32.662.201.818	Ingresos Operativos Varios	11.571.312.771
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 D	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	52.557.063.055
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	136.514.069.596
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	287.578.383.388	Gastos extraordinarios	18.666.471
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	136.495.403.125
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	72.342.266.611	Impuesto sobre la Renta	23.600.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	72.342.266.611	RESULTADO NETO	112.895.403.125
Constitucion 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