

Balance de publicación al 31 de mayo de 2020

VÍCTOR J. VARGAS I.
Presidente

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	10.057.767.118.327
Efectivo	134.725.774.242
Banco Central de Venezuela	5.012.714.577.798
Bancos y otras instituciones financieras del país	47.707.056
Bancos y corresponsales del exterior	5.319.408.219.945
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	26.846.483.474
(Provisión para disponibilidades)	(435.975.644.188)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.575.503.224.252
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	63.382.604.181
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	13.232.431.665.905
Inversiones de disponibilidad restringida	1.279.686.176.788
Inversiones en otros títulos valores	2.777.378
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	526.753.064.843
Créditos vigentes	533.320.259.499
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	49.211.035.428
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(55.778.230.084)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.521.004.029
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	214.779.873.020
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.100.914.447
Comisiones por cobrar	217.135.633
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(247.576.919.071)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	186.201.418.462
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.023.803.394.696
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)
BIENES REALIZABLES	5.000
BIENES DE USO	123.481.130.817
OTROS ACTIVOS	3.128.328.116.119
TOTAL DEL ACTIVO	28.601.555.081.849

DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez
José Antonio Gil Yepes
Antoneido Ferrer
Vicente Lozano
Ernesto Valbuena

DIRECTORES SUPLENTE:

Marianella Mendez
Luis Alfonso de Borbón

COMISARIOS PRINCIPALES:

Ingrid Blanco García

COMISARIOS SUPLENTE:

Mario Roaer Socorro Pacheco
Leonel Enrique Amaya Verdel

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO		12.754.043.672.443
Depósitos a la vista		11.894.679.550.479
Cuentas corrientes no remuneradas	6.279.064.870.448	
Cuentas corrientes remuneradas	702.100.529.726	
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	4.312.445.612.603	
Depósitos y certificados a la vista	363.343.831.286	
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	237.724.706.416	
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	
Otras obligaciones a la vista		38.616.260.989
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Depósitos de ahorro		820.732.831.742
Depósitos a plazo		15.029.231
Títulos valores emitidos por la institución		0
Captaciones del público restringidas		2
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		60.390.207
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		60.390.207
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		97.805.888.921
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		4.836.363.074
Gastos por pagar por captaciones del público		4.836.363.073
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		1
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0
Gastos por pagar por otras obligaciones		0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		5.702.332.864.571
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL PASIVO		18.559.079.179.216
GESTIÓN OPERATIVA		23.349.245.589

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	23.797
Capital pagado	23.797
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.400.014
RESERVAS DE CAPITAL	3.833.131
AJUSTES AL PATRIMONIO	10.314.659.273.010
RESULTADOS ACUMULADOS	34.089.479.374
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(329.627.352.282)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	10.019.126.657.044
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28.601.555.081.849

VÍCTOR J. VARGAS I.
PRESIDENTE

MACARIO E. GONZALEZ VILORIA
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

Estado de resultados de publicación

POR EL PERIODO DEL 01-01-2020 AL 31-05-2020
(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	87.587.555.626	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	18.123.225.666	MARGEN FINANCIERO NETO	(87.640.605.906)
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.132.024.071	Otros Ingresos operativos	1.093.815.672.573
Ingresos por cartera de créditos	61.446.724.054	Otros Gastos operativos	129.612.042.536
Ingresos por otras cuentas por cobrar	885.581.835	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	876.563.024.131
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	654.755.900.441
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	186.397.864.717
Otros Ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	428.101.752.989
GASTOS FINANCIEROS	121.568.770.606	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13.264.990.097
Gastos por captaciones del público	71.771.706.726	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.991.292.638
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	221.807.123.690
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	6
Gastos por otros financiamientos obtenidos	49.797.063.880	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Ingresos operativos varios	8.077.081.769
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	2.500
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	205.084.833.831
Otros gastos financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	24.799.369.134
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-33.981.214.980	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	216.095	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	53.659.607.021	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	24.799.369.134
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	53.659.607.021	Impuesto sobre la renta	1.450.123.545
		RESULTADO NETO	23.349.245.589

Patrimonio asignado de los fideicomisos

Tipos de fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital		Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
Inversión	91	2.098.371.028	0	88.340.681	48		2.186.711.848
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	10.873.890	71.509.179.159	100	15.618.308.341	3.606.693.297		90.745.054.787
Características Mixtas	0	65	0	0	0	0	65
Otros	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10.873.981	73.607.550.252	100	15.706.649.022	3.606.693.345		92.931.766.700

OMAR HERNANDEZ
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

AUDITORES EXTERNOS:



Rodriguez Velázquez & Asociados

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	38.974.810.180
Captaciones de entidades oficiales	1.897.874.507.066
Microcréditos	12.523.014.931
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.245.161.681
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.616.790.188
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.523.648.903
Índice de Solvencia Patrimonial	97,99%