

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de Marzo del 2019

Capital Suscrito: **850,000**
Capital Pagado: **850,000**
Reservas de Capital: **109,786,716,968.03**

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		42,396,604,675
Efectivo	1,373,328,891	
Banco Central de Venezuela	29,844,979,197	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais	1,863,843	
Bancos y Corresponsales del Exterior	10,458,732,708	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	717,600,036	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		87,194,678,331
Colocaciones en el B. C. V. y Operaciones Interbancarias	700,000,360	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	34,149,637,230	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	44,745,727,290	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	7,596,417,071	
Inversiones en Otros Títulos Valores	2,796,380	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		14,475,385,416
Créditos Vigentes	14,745,117,615	
Créditos Reestructurados	35	
Créditos Vencidos	22,528,415	
Créditos en Litigio	17	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(292,280,666)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		5,040,285,368
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	4,985,832,592	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	56,595,632	
Comisiones por Cobrar	3,362,174	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(5,505,040)	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	0	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
6. BIENES REALIZABLES		5,308,566
7. BIENES DE USO		65,792,028
8. OTROS ACTIVOS		19,709,125,320
9. TOTAL DEL ACTIVO		168,876,959,694

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs. S
Inversiones Cedidas	0	
Cartera Agrícola del Mes	0	
Cartera Agrícola Acumulada	405,812,991	
Captaciones de Entidades Oficiales	1,616,408,168	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	641,373,883	
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	143,835	
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	23,739	
Índice de Solvencia Patrimonial	187.30%	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	847,420	

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		49,748,702,189
Depósitos en Cuentas Corrientes	46,706,061,722	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	37,109,494,600	
Cuentas Corrientes Remuneradas	2,201,383,362	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	6,105,244,823	
Depósitos y certificados a la vista	1,289,938,937	
Otras Obligaciones a la Vista	369,329,150	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	2,673,311,314	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	3	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		29,622
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		400,417,778
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais hasta un Año	400,417,778	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais 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	
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		8,810,264
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	8,810,264	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B. C. V.	0	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
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	
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		8,797,330,630
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL PASIVO		58,955,290,383
11. GESTIÓN OPERATIVA		134,951,493
PATRIMONIO		
1. CAPITAL SOCIAL		850
Capital Pagado	850	
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		165,011
4. RESERVAS DE CAPITAL		924
5. AJUSTES AL PATRIMONIO		163,894,316,491
6. RESULTADOS ACUMULADOS		91,620,245
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(53,999,285,703)
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO		109,786,717,118
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		168,876,959,694
Cuentas Contingentes Deudoras	1,454,875,034	
Activos de los Fideicomisos	67,217,564	
Otros Encargos de Confianza	0	
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestat. de Vivienda y Hábitat)	24,157,196	
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	
Otras Cuentas de Orden Deudoras	83,609,587,614	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs. S

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	912,517	32,896,600	0	794	30,382,881	64,192,792
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	912,517	32,896,603	0	794	30,382,881	64,192,795

Estado de Resultados del 01 de Enero del 2019 al 31 de Marzo de 2019

Bs.		Bs.	
INGRESOS FINANCIEROS	5,027,488,094	MARGEN FINANCIERO NETO	4,724,730,080
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1,384,068,869
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3,122,884,173	Otros Gastos Operativos	951,277,006
Ingresos por Cartera de Créditos	1,904,583,895	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5,167,621,943
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	26	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	1,560,285,210
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	794,468,671
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	640,579,921
GASTOS FINANCIEROS	141,036,860	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	31,236,368
Gastos por Captaciones del Público	96,588,148	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	94,000,250
Gastos por Obligaciones con el B. C. V.	1,552,296	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3,597,236,733
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	42,853,248	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	296,506,656
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	15,114
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	3,704,014,560
Otros Gastos Financieros	43,168	MARGEN OPERATIVO NETO	189,713,715
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,886,431,234	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1	Gastos Extraordinarios	785,625
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	161,701,155	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	189,028,090
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	161,701,155	Impuesto Sobre la Renta	53,976,597
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	134,951,493



Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Presidente

Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchan
Gerente General de Contraloría (E)

Lic. María Eugenia Montilva Vivas
Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva

Presidente Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Vicepresidente Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón
Directores Principales Lic. David Alexis Ortiz Reyes
Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Lic. Raúl Guillermo Huízi Gamarra
Lic. Oscar Antonio Galeazzi Barreto
Dr. José Enrique García Vega

Directores Suplentes Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Lic. Yolanda del Valle Castro Rosales
Lic. José Luis Ramírez
Sr. José Pérez Figueroa
Dra. Ana Milena García Yañez
Lic. Lisbeth Zoraya Díaz Rangel
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Comisarios Principales Lic. Fernando Enrique Marcano Torres
Lic. Helibeyka Narled García Duran

Comisarios Suplentes Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores
Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez
Audidores Externos Lara Marambio & Asociados