

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
José Antonio Oliveros Febres-Cordero

PRESIDENTE EJECUTIVO
Alejandro Caribas

DIRECTORES PRINCIPALES

José Antonio Oliveros Febres-Cordero
Norman Francisco Yépez
Giancarlo Pietri Velutini

Alejandro Montenegro Díaz
Zonia Coromoto Oliveros Mora

DIRECTOR SUPLENTE

Giacomo Oneri Casablanca

COMISARIOS PRINCIPALES

Gordy Palmero Luján
Régulo Martínez

COMISARIOS SUPLENTE

Gordy Palmero Castillo
Gustavo Inciarte Tancredi

AUDITORES EXTERNOS
Crowe Horwath International
Márquez, Perdomo & Asoc

 Crowe Horwath

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2020
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

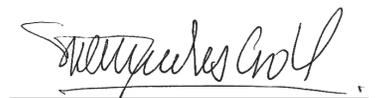
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

DISPONIBILIDADES	123.207.295.032	PASIVO	
Efectivo	13.674.575.863	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	368.936.060.909
Banco Central de Venezuela	14.389.068.500	Depósitos a la vista	354.024.638.730
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.007.005	Cuentas corrientes no remuneradas	260.943.114.820
Bancos y corresponsales del exterior	92.131.087.491	Cuentas corrientes remuneradas	10.238.078.309
Oficina matriz y sucursales	-0-	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	21.077.283.624
Efectos de cobro inmediato	3.007.556.173	Depósitos y certificados a la vista	10.492.313.441
(Provisión para disponibilidades)	-0-	Ctas ctes. s/ Sistema Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	51.273.848.536
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	67.515.346.886	Fondos especiales fideicomiso s/ Sistema de Mercado	-0-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-	Cambiario Libre Convertibilidad	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	Otras obligaciones a la vista	236.014.433
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.005.967.790	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.400.018.476	Depósitos de ahorro	14.543.676.063
Inversiones de disponibilidad restringida	49.108.163.150	Depósitos a plazo	131.731.188
Inversiones en otros títulos valores	1.197.470	Títulos valores emitidos por la institución	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	Captaciones del público restringidas	495
CARTERA DE CRÉDITOS	180.943.829.154	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
Créditos vigentes	184.252.567.183	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
Créditos reestructurados	-0-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Créditos vencidos	670.200.453	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.300.130.779
Créditos en litigio	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.300.130.779
(Provisión para cartera de créditos)	(3.978.938.482)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.841.653.468	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Remiendos por cobrar por disponibilidades	-0-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Remiendos por cobrar por inversiones en títulos valores	43.995.381.355	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-0-
Remiendos por cobrar por cartera de créditos	2.466.658.936	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-0-
Comisiones por cobrar	-0-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
Remiendos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	388.257.399
(Provisión para remiendos por cobrar y otros)	(39.620.386.823)	Gastos por pagar por captaciones del público	376.757.399
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-0-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-0-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Inversiones en sucursales	-0-	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	11.500.000
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
BIENES REALIZABLES	144	Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
BIENES DE USO	3.648.433.738	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
OTROS ACTIVOS	86.737.682.753	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	72.158.413.672
TOTAL DEL ACTIVO	468.894.241.175	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
		OTRAS OBLIGACIONES	-0-
		TOTAL DEL PASIVO	443.782.862.759
		GESTIÓN OPERATIVA	10.044.484.550
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	3.200
		Capital pagado	3.200
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	327.800
		RESERVAS DE CAPITAL	3.479
		AJUSTES AL PATRIMONIO	124.657.144.858
		RESULTADOS ACUMULADOS	4.568.548.905
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(114.359.134.376)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
		TOTAL DE PATRIMONIO	15.066.893.866
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	468.894.241.175

Tipo 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	-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 POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2020 AL 31 DE ENERO DE 2020
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	10.922.964.765	MARGEN FINANCIERO NETO	5.212.630.402
Ingresos por disponibilidades	8.060	Otros ingresos operativos	18.429.914.155
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.281.294.442	Otros gastos operativos	3.681.000.708
Ingresos por cartera de créditos	9.640.406.763	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.961.543.849
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.255.500	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	14.360.622.823
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	5.548.263.127
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	8.278.146.199
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	347.141.499
GASTOS FINANCIEROS	4.922.870.621	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	187.071.998
Gastos por captaciones del público	1.022.883.797	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.600.921.026
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamentos obtenidos	3.899.986.824	Ingresos operativos varios	6.169.365.443
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	-0-
Gastos por otras obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	654.356.207
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	11.115.930.262
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.000.094.144	Gastos extraordinarios	307.358.807
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.808.571.455
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	787.463.742	Impuesto sobre la renta	764.086.905
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	787.463.742	RESULTADO NETO	10.044.484.550
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		
Inversiones cedidas	-0-	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	326.000.127
Cartera agrícola del mes	2.160.000.000	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	8.108.608.024
Cartera agrícola acumulada	15.299.966.521	Índice de Solvencia Patrimonial	6,60%
Captaciones de entidades oficiales	45.534.933.289	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	65.904.062.264
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	44.261.769.698		


JOSÉ ANTONIO OLIVEROS FEBRES-CORDERO
Presidente de la Junta Directiva


ARGIMIRO CALDERON
Auditor Interno


CLAUDIO PÉREZ GOMEZ
V.P. Ejecutivo de Finanzas y Estrategia


Bolívar
SOBERANO