

Junta Directiva

+ Presidente Víctor Gill Ramírez	+ Directores Víctor Gill Ramírez Rafael Gill Ramírez Luis Eduardo Pérez	Bernardo Ávalos José Santiago Núñez Gómez María Graciela Gill La Rosa Ileana Gill La Rosa	+ Auditores Externos KPMG Ostos Velázquez & Asociados	+ Comisarios Samil José Bracamonte Morales Nathalie López
--	---	--	--	--

CAPITAL SUSCRITO Bs. 2.830 Y PAGADO Bs. 2.830

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2019

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 30.112.645.797	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 41.573.240.957
Efectivo 2.028.623.361	Depósitos a la vista 33.834.916.706
Banco Central de Venezuela 21.334.247.860	Cuentas corrientes no remuneradas 20.041.455.433
Bancos y otras instituciones financieras del país 0	Cuentas corrientes remuneradas 10.781.660.432
Bancos y corresponsales del exterior 5.832.724.246	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 1.908.643.263
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la vista 1.103.157.578
Efectos de cobro inmediato 917.050.330	Otras obligaciones a la vista 265.594.472
(Provisión para disponibilidades) 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 29.936.175.517	Depósitos de ahorro 7.472.726.432
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 7.006.261.845	Depósitos a plazo 20
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 1.299.820.634	Captaciones del público restringidas 3.327
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 17.435.311.903	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
Inversiones de disponibilidad restringida 6.549.669.220	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
Inversiones en otros títulos valores 1.201.049	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 18
(Provisión para inversiones en títulos valores) (2.356.089.134)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 714.038
CARTERA DE CRÉDITOS 15.208.906.986	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 0
Créditos vigentes 15.487.833.176	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 714.038
Créditos vencidos 613.116	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
Créditos en litigio 0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (279.539.306)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 97.546.576	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 6.617.960
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 3.551.591.797	Gastos por pagar por captaciones del público 6.617.960
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 68.640.112	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Comisiones por cobrar 18.452.341	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar 0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (3.541.137.674)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas 0
Inversiones en sucursales 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 8.391.809.379
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES REALIZABLES 54	OTRAS OBLIGACIONES 0
BIENES DE USO 120.563.161	TOTAL DEL PASIVO 49.972.382.352
OTROS ACTIVOS 2.768.930.723	GESTIÓN OPERATIVA 828.680.418
TOTAL DEL ACTIVO 78.244.768.814	PATRIMONIO 2.830
INVERSIONES CEDIDAS 0	CAPITAL SOCIAL 2.830
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 177.250.000	Capital Pagado 2.830
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 987.171.086	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 444.710.645	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 200.000
MICROCRÉDITOS 338.920.413	RESERVAS DE CAPITAL 3.011
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 385.271	AJUSTES AL PATRIMONIO 26.949.240.803
CRÉDITOS HIP SECÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 772	RESULTADOS ACUMULADOS 346.592.419
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 74,78%	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 147.666.981
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 2.003.289	(ACCIONES EN TESORERÍA) 0
	TOTAL DE PATRIMONIO 27.443.706.044
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 78.244.768.814
	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 1.939.633.469
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 101.360.220
	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 70
	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) 181.842.472
	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 18
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 53.619.455.535
	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 831

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
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	224	9.754.876	50	0	312	9.755.462
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	145	63.170.869	28.059.063	0	0	91.230.077
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	369	72.925.745	28.059.113	0	312	100.985.539

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS TERMINADOS DEL 01/01/2019 AL 28/02/2019
 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 933.052.933	MARGEN FINANCIERO NETO 511.501.438
Ingresos por disponibilidades 613.889	Otros ingresos operativos 2.472.326.204
Ingresos por inversiones en títulos valores 131.805.374	Otros gastos operativos (16.810.126)
Ingresos por cartera de créditos 800.633.641	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 2.967.017.516
Ingresos por otras cuentas por cobrar 29	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (1.155.725.444)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (386.525.056)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (726.728.968)
Otros ingresos financieros 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (29.218.551)
GASTOS FINANCIEROS (106.662.583)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (13.252.869)
Gastos por captaciones del público (102.317.258)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 1.811.292.072
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 financiamientos obtenidos (558.519)	Ingresos operativos varios 82.482
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera (3.786.806)	Gastos por bienes realizables (7)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por otras obligaciones 0	Gastos operativos varios (836.480.679)
Gastos por oficina principal y sucursales 0	MARGEN OPERATIVO NETO 974.893.868
Otros gastos financieros 0	Ingresos extraordinarios 18.350
MARGEN FINANCIERO BRUTO 826.390.350	Gastos extraordinarios (1.900)
Ingresos por recuperación de activos financieros 608	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 974.910.318
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (314.889.520)	Impuesto sobre la renta (146.229.900)
Gastos por incobrabilidad de cred. y otras ctas. por cobrar (314.889.520)	RESULTADO NETO 828.680.418
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría

