



Junta Directiva

+ Presidente
Victor Gill Ramírez

+ Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

+ Directores
Victor Gill Ramírez
Bernardo Ávalos
Rafael Gill Ramírez
José Santiago Núñez Gómez
Luis Eduardo Pérez

+ 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 31 DE OCTUBRE DE 2019

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO	PASIVO
DISPONIBILIDADES 265.957.342.130	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 320.077.600.756
Efectivo 14.192.655.247	Depósitos a la vista 243.006.772.824
Banco Central de Venezuela 180.845.928.771	Cuentas corrientes no remuneradas 119.181.254.983
Bancos y otras instituciones financieras del país 0	Cuentas corrientes remuneradas 76.496.287.404
Bancos y corresponsales del exterior 65.729.518.368	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 6.566.242.976
Oficina matriz y sucursales 0	Depósitos y Certificados a la vista 22.202.928.202
Efectos de cobro inmediato 5.189.239.744	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 18.560.058.259
(Provisión para disponibilidades) 0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad 0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 139.957.490.235	Otras obligaciones a la vista 5.723.931.561
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
y operaciones interbancarias 52.500.000.000	Depósitos de ahorro 71.346.867.796
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Depósitos a plazo 170
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 1.404.902.517	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 125.354.321.513	Captaciones del público restringidas 28.405
Inversiones de disponibilidad restringida 47.097.965.637	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
Inversiones en otros títulos valores 1.197.227	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) (86.400.916.659)	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 33
CARTERA DE CRÉDITOS 124.746.198.939	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 705.006
Créditos vigentes 126.854.967.228	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
Créditos vencidos 25.174.242	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 705.006
Créditos en litigio 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (2.133.942.531)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 990.593.819	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 25.349.502.337	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 595.692.253
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 658.780.782	Gastos por pagar por captaciones del público 595.692.253
Comisiones por cobrar 80.878.029	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 Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (25.098.567.329)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
Inversiones en sucursales 0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas 0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 72.308.069.428
BIENES REALIZABLES 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES DE USO 3.241.804.113	OTRAS OBLIGACIONES 0
OTROS ACTIVOS 30.338.856.273	TOTAL DEL PASIVO 392.982.067.476
TOTAL DEL ACTIVO 565.232.285.509	GESTIÓN OPERATIVA 21.271.938.341
INVERSIONES CEDIDAS 0	PATRIMONIO 0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 7.507.000.000	CAPITAL SOCIAL 2.830
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 18.858.509.587	Capital Pagado 2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 13.523.844.675	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
MICROCRÉDITOS 2.326.034.849	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 200.000
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 160.031.832	RESERVAS DE CAPITAL 23.113
CRÉDITOS HIP. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0	AJUSTES AL PATRIMONIO 140.102.691.263
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 67,68%	RESULTADOS ACUMULADOS 10.624.078.193
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 2.285.000.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA) 0
	TOTAL DE PATRIMONIO 150.978.279.692
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 565.232.285.509
	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 3.004.620.362
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 2.451.069.750
	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 70
	CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) 4.524.461.536
	OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 1
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 385.432.971.168
	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 796

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	13.147.491	50	0	326	13.148.091
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	830.300.144	988.127.234	536.346.896	0	0	2.354.774.274
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	830.300.368	1.001.274.725	536.346.946	0	326	2.367.922.365

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2019 AL 31/10/2019
(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS 24.621.817.384	MARGEN FINANCIERO NETO 16.416.947.532
Ingresos por disponibilidades 705.270.593	Otros ingresos operativos 52.444.552.358
Ingresos por inversiones en títulos valores 4.732.689.467	Otros gastos operativos (263.167.789)
Ingresos por cartera de créditos 19.183.854.324	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 68.598.332.101
Ingresos por otras cuentas por cobrar 3.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (31.536.437.744)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0	Gastos de personal (12.035.386.663)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos generales y administrativos (18.362.173.587)
Otros ingresos financieros 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (557.319.226)
GASTOS FINANCIEROS (6.857.933.013)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras (581.560.268)
Gastos por captaciones del público (5.198.334.448)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 37.061.894.357
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela (601.026.342)	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 (1.013.616.667)	Ingresos operativos varios 18.913.798
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera (44.955.556)	Gastos por bienes realizables (41)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por otras obligaciones 0	Gastos operativos varios (13.533.808.888)
Gastos por oficina principal y sucursales 0	MARGEN OPERATIVO NETO 23.546.999.226
Otros gastos financieros 0	Ingresos extraordinarios 9.300.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO 17.763.884.371	Gastos extraordinarios 0
Ingresos por recuperación de activos financieros 16	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA 23.556.299.226
Gastos por inobrabilidad y desvalorización de activos financieros (1.346.936.855)	Impuesto sobre la renta (2.284.360.885)
Gastos por inobrabilidad de cred. y otras clas. por cobrar (1.346.936.855)	RESULTADO NETO 21.271.938.341
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

VICTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría Interna

CONSOLACIÓN HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contaduría

