

JUNTA DIRECTIVA
Presidente
César Navarrete
Presidente
Rosanna Di Martino

DIRECTORES PRINCIPALES
César Navarrete R.
Rosanna Di Martino
Alfonso Schiavino
Jesús Alfonso Espinoza
César A. Navarrete Calles

COMISARIO PRINCIPAL
Alcides Cartaya Ravelo
COMISARIO SUPLENTE
Reinaldo Silva Pacheco
AUDITORES EXTERNOS
Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda
& Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs 2.160
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 532.759.950.408
PATRIMONIO Bs 532.759.952.568

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2019
(EXPRESADO EN Bs.)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
DISPONIBILIDADES	121.584.357.940	PASIVO	
Efectivo	1.344.502.066	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	135.292.545.380
Banco Central de Venezuela	46.770.464.060	Depósitos a la vista	120.643.991.330
Bancos v otras instituciones financieras del país	420.117.432	Cuentas corrientes no remuneradas	51.176.356.782
Bancos v corresponsales del exterior	72.715.081.184	Cuentas corrientes remuneradas	30.101.327.681
Oficina matriz v sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	31.281.006.572
Efectos de cobro inmediato	334.193.198	Depósitos y certificados a la vista	8.085.300.295
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	102.965.705
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	487.815.176.126	Depósitos de ahorro	13.077.171.481
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela v operaciones interbancarias	0	Depósitos a plazo	6
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.792.547	Captaciones del público restringidas	1.468.416.858
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	487.793.514.017	Derechos v participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	143	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	869.419	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	200.039.960
CARTERA DE CREDITOS	82.579.639.049	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	200.039.960
Créditos vigentes	84.383.182.996	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	2.991.027	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)	(1.806.534.974)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.578.601.872	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	333.326.080
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	324.659.414
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	55.846.045.965	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	486.882.714	Gastos por pagar por captaciones v obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por cobrar	3.385.858	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.666.666
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar v otros)	(7.757.712.665)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.340.367.236
Inversiones en empresas filiales v afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	165.166.278.656
		GESTION OPERATIVA	52.386.873.586
BIENES REALIZABLES	0	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	3.956.399.954	CAPITAL SOCIAL	2.160
OTROS ACTIVOS	5.798.929.869	Capital Pagado	2.160
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	750.313.104.810	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.043
		RESERVAS DE CAPITAL	2.907
INVERSIONES CEDIDAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	514.507.964.570
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	RESULTADOS ACUMULADOS	20.111.549.120
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	9.602.753.767	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	31.795.381.162	EN TITULOS VALORES	(1.859.666.222)
MICROCREDITOS	1.124.543.385	(ACCIONES EN TESORERIA)	(10)
CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACION VIGENTE	49.530.029	TOTAL PATRIMONIO	532.759.952.568
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	750.313.104.810
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	274,21%	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	344.581.615
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	420.000.000	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.164.146.679
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	254.516.704
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	17
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	216.040.105.142
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	8

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	73	1.634.272	5	3	1	1.634.354
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	67.105	322.239.731	80.920.501	2.233.545	528.316.131	933.777.013
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	67.178	323.874.003	80.920.506	2.233.548	528.316.132	935.411.367

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR EL PERÍODO DESDE EL 01 DE ENERO 2019 HASTA EL 31 DE OCTUBRE DE 2019
(EXPRESADO EN Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	35.173.479.412	MARGEN FINANCIERO NETO	26.280.773.756
Ingresos por disponibilidades	97.245.038	Otros ingresos operativos	58.377.141.513
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.028.494.958	Otros gastos operativos	(4.004.441.860)
Ingresos por cartera de créditos	12.047.739.416	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	80.653.473.409
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(11.543.289.436)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(1.934.870.820)
Ingresos por oficina principal v sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(8.738.151.154)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(155.511.233)
GASTOS FINANCIEROS	(2.601.730.158)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(714.756.229)
Gastos por captaciones del público	(1.987.887.938)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	69.110.183.973
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(603.223.041)	Ingresos operativos varios	357.272.008
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(2.518.463)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(12.280.582.395)
Gastos por oficina principal v sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	57.186.873.586
Otros gastos financieros	(8.100.716)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32.571.749.254	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	139.067	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	57.186.873.586
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.291.114.565)	Impuesto sobre la renta	4.800.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.291.114.565)	RESULTADO NETO	52.386.873.586
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


César Navarrete
Presidente


Rosanna Di Martino
Presidente Ejecutivo


Edgar Sandoval
Contralor


Alexis Blanco
Auditor Interno