

**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	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>121.584.357.940</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	1.344.502.066	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>135.292.545.380</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>487.815.176.126</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	869.419	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
		<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>200.039.960</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>82.579.639.049</b>	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
		<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>48.578.601.872</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>333.326.080</b>
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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>29.340.367.236</b>
Inversiones en empresas filiales v afiliadas	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales)	0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>165.166.278.656</b>
		<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>52.386.873.586</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.956.399.954</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.160</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.798.929.869</b>	Capital Pagado	2.160
		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>750.313.104.810</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>100.043</b>
		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>2.907</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>514.507.964.570</b>
<b>CARTERA AGRICOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>20.111.549.120</b>
<b>CARTERA AGRICOLA ACUMULADA</b>	<b>9.602.753.767</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>31.795.381.162</b>	<b>EN TITULOS VALORES</b>	<b>(1.859.666.222)</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>1.124.543.385</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>(10)</b>
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACION VIGENTE</b>	<b>49.530.029</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>532.759.952.568</b>
<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>750.313.104.810</b>
<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>274,21%</b>	<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>344.581.615</b>
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>420.000.000</b>	<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.164.146.679</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>254.516.704</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>17</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>216.040.105.142</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>8</b>

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

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

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>35.173.479.412</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>26.280.773.756</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>80.653.473.409</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(11.543.289.436)</b>
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)
		Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(714.756.229)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(2.601.730.158)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>69.110.183.973</b>
Gastos por captaciones del público	(1.987.887.938)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	357.272.008
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(603.223.041)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(2.518.463)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(12.280.582.395)
Gastos por otras obligaciones	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>57.186.873.586</b>
Gastos por oficina principal v sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	(8.100.716)	Gastos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>32.571.749.254</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>57.186.873.586</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	139.067	Impuesto sobre la renta	4.800.000.000
<b>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b>	<b>(6.291.114.565)</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>52.386.873.586</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.291.114.565)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

  
César Navarrete  
Presidente

  
Rosanna Di Martino  
Presidente Ejecutivo

  
Edgar Sandoval  
Contralor

  
Alexis Blanco  
Auditor Interno