

Junta Directiva

Presidente
Victor Gill Ramirez
Presidente Ejecutivo
Luis Eduardo Pérez

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

Auditores Externos
KPMG Ostos
Velázquez & Asociados

Comisarios
Samil José Bracamonte Morales
Nathalie López

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

CAPITAL SUSCRITO BS. 2.830 Y PAGADO BS. 2.830

EXPRESADO EN BOLÍVARES

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	3.766.619.475.289	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.359.561.684.852
Efectivo	965.164.711.684	Depósitos a la vista	3.485.925.603.144
Banco Central de Venezuela	1.833.926.932.998	Cuentas corrientes no remuneradas	1.470.724.382.976
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	753.737.869.428
Bancos y corresponsales del exterior	967.527.830.607	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	145.640.929.134
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	120.108.338.710
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	995.714.082.896
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.326.386.006.966	Otras obligaciones a la vista	51.247.297.998
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	350.000.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	822.388.779.319
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.364.975.313	Depósitos a plazo	170
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.839.983.034.324	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.051.430.978.665	Captaciones del público restringidas	4.221
Inversiones en otros títulos valores	1.192.025	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.916.394.173.361)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.526.195.846.418	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	1.553.434.144.269	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	600.961
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	26.954.112	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	600.961
(Provisión para cartera de créditos)	(27.265.251.963)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.939.862.322	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	562.295.813.685	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.630.890.467	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.528.376.624
Comisiones por cobrar	646.030.980	Gastos por pagar por captaciones del público	5.528.376.624
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(556.632.872.810)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	25.156.307	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	619.943.393.574
BIENES DE USO	246.507.621.331	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	430.678.108.740	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DE ACTIVOS	8.306.352.077.373	TOTAL DEL PASIVO	4.985.034.056.011
INVERSIONES CEDIDAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	163.490.768.500
CARTERA DE AGRÍCOLAS DEL MES	0	PATRIMONIO	2.830
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	759.500.002	CAPITAL SOCIAL	2.830
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	173.730.182.938	Capital Pagado	2.830
MICROCRÉDITOS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	320.000.101	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	200.000
CRÉDITOS HIP SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	RESERVA DE CAPITAL	23.113
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	92,22%	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.090.426.805.702
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.131.525.000	RESULTADOS ACUMULADOS	67.188.864.148
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	211.357.069
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL PATRIMONIO	3.157.827.252.862
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.306.352.077.373
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	33.077.663.704
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	48.046.174.009
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	70
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	92.960.354.566
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.198.523.459.852
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	786
		ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	213	1.307.779.067	56	0	521	1.307.779.857
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	17.250.000.144	14.295.431.142	9.833.111.145	0	0	41.378.542.431
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	17.250.000.357	15.603.210.209	9.833.111.201	0	521	42.686.322.288

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2020 AL 31/10/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	409.618.486.628	MARGEN FINANCIERO NETO	315.309.587.142
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	286.251.873.217
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	87.666.323.447	Otros Gastos Operativos	(5.456.840.737)
Ingresos por Cartera de Créditos	321.952.163.181	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	596.104.619.622
Ingresos por otras Cuentas por Cobrar	0	GASTOS DE INTERMEDIACIÓN	(283.891.438.068)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(72.811.574.294)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(195.723.169.509)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(7.381.566.811)
GASTOS FINANCIEROS	(77.486.067.992)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.975.127.454)
Gastos por Captaciones del Público	(56.829.692.992)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	312.213.181.554
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	4.230.625.039
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	(20.656.375.000)	Ingresos Operativos Varios	7.595.271.709
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	(28.193.172)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	(130.781.300.383)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	193.229.584.747
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	332.132.418.636	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	193.229.584.747
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(16.822.831.494)	Impuesto sobre la Renta	(29.738.816.247)
Gastos por Incobrabilidad de Cred. y otras Ctas. por Cobrar	(16.822.831.494)	RESULTADO NETO	163.490.768.500
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