

**Balance General de Publicación al 31 de Octubre de 2019**

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>97.763.389.122</b>		<b>PASIVO</b>	
Efectivo	3.125.680.183	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>138.060.562.843</b>	
Banco Central de Venezuela	56.702.941.082	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	114.386	Cuentas Corrientes no Remuneradas	
Bancos y Corresponsales del Exterior	36.188.739.981	Cuentas Corrientes Remuneradas	
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario Nº 20	
Efectos de Cobro Inmediato	1.747.678.906	Depósitos y Certificadas a la Vista	
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	Cuentas Corrientes S/Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad	
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>13.278.198.318</b>		Otras Obligaciones a la Vista	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	444.996.093	Títulos Valores Emitidos por la Institución	
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	179.067.105	Captaciones del Público Restringidas	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	12.267.643.293	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	
Inversiones en otros Títulos Valores	386.491.827	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> <b>0</b>	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b> <b>0</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>86.465.668.900</b>		<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>20.046.494.351</b>	
Créditos Vigentes	87.995.405.501	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	
Créditos Vencidos	12.257.050	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.541.993.651)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>1.971.249.272</b>		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>0</b>	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	13.230.913	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>70.165.184</b>	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.958.278.301	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	
Comisiones por Cobrar	199.769	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	
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	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(459.711)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> <b>0</b>		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>30.833.077.957</b>	
<b>BIENES REALIZABLES</b> <b>0</b>		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> <b>0</b>	
<b>BIENES DE USO</b> <b>459.436.899</b>		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> <b>0</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>15.483.047.422</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>189.010.300.335</b>	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>215.420.989.933</b>		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>2.256.819.616</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>321.617.164</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> <b>1.010.734.051</b>		<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>1.700</b>	
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> <b>0</b>		Capital Pagado	
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> <b>0</b>		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> <b>0</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> <b>0</b>		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> <b>50.000</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>92.569.669.985</b>		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>1.852</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b> <b>0</b>		<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>24.252.904.761</b>	
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b> <b>0</b>		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>1.092.082.794</b>	
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b> <b>13.580.400.000</b>		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> <b>(1.191.171.125)</b>	
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b> <b>16.485.034.945</b>		<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b> <b>0</b>	
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b> <b>30.322.916.092</b>		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b> <b>24.153.869.982</b>	
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b> <b>386.139.470</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>215.420.989.933</b>	
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b> <b>686</b>			
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b> <b>0</b>			
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b> <b>17,51</b>			
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b> <b>6.766.000.000</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
Inversión	17	85	0	0	220	323
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	219.995.511	0	0	705.365.984	925.361.495
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>219.995.596</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>705.366.204</b>	<b>925.361.818</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2019 (Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>14.619.475.204</b>	<b>MENOS:</b>	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(22.721.101.401)</b>
Ingresos por Disponibilidades	41.981.531	Gastos de Personal
Ingresos por Inversiones en Títulos	149.500.139	Gastos Generales y Administrativos
Ingresos por Cartera de Créditos	14.427.715.591	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>18.593.000.949</b>
Otros Ingresos Financieros	277.943	Ingresos por bienes realizables
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(1.091.711.967)</b>	<b>(329.309.306)</b>	Ingresos por programas especiales
Gastos por Captaciones del Público	0	Ingresos operativos varios
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	<b>(761.867.377)</b>	Gastos operativos varios
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	<b>(535.284)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>3.547.218.101</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>3.537.180.704</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>13.527.763.237</b>		<b>RESULTADO NETO</b> <b>2.256.819.616</b>
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b> <b>17.507</b>		
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b> <b>(1.339.415.059)</b>		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	<b>(1.339.415.059)</b>	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>12.188.365.685</b>		
Otros Ingresos Operativos	29.271.620.016	
Otros Gastos Operativos	(145.883.351)	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>41.314.102.350</b>		

  
**S. HENRY BENACERRAF**  
Presidente Junta Directiva

  
**FORTUNATO BENACERRAF**  
Presidente Ejecutivo

  
**MANUEL PALMA**  
Vice-Presidente de Contabilidad

  
**REINALDO GUEVARA**  
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación