

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2019 (expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	6.673.058.533
Efectivo	339.046.091
Banco Central de Venezuela	4.863.715.178
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.024.661
Bancos y corresponsales del exterior	1.380.169.373
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	86.103.230
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	134.180.815.515
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	29.432.266
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	134.149.499.906
Inversiones de disponibilidad restringida	32
Inversiones en otros títulos valores	1.883.311
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	66.599.442.950
Créditos vigentes	68.465.318.890
Créditos reestructurados	-
Créditos vencidos	529.084
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(1.866.405.024)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21.855.164.759
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.112.408.271
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	197.065.990
Comisiones por cobrar	11.547.037.555
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.347.057)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y SUCURSALES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	-
BIENES DE USO	6.804.082.642
OTROS ACTIVOS	21.058.700.089
TOTAL DEL ACTIVO	257.171.264.488

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	637.988.700.780
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	78.056.883.939
Depósitos a la vista	44.783.689.281
Cuentas corrientes no remuneradas	29.924.732.297
Cuentas corrientes remuneradas	1.892.001.389
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	12.966.955.594
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	27.415.650.030
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones a la vista	-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	5.857.544.628
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.323.035.213
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.323.035.213
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	930.672.021
Gastos por pagar por captaciones del público	825.148.187
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	105.523.834
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.072.045.443
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	97.382.636.616
GESTIÓN OPERATIVA	8.819.643.060
PATRIMONIO	-
CAPITAL SOCIAL	372
Capital pagado	372
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
RESERVAS DE CAPITAL	597.007.949
AJUSTES AL PATRIMONIO	139.054.612.808
RESULTADOS ACUMULADOS	11.340.795.597
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(23.431.914)
TOTAL DEL PATRIMONIO	150.968.984.812
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	257.171.264.488


PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)


TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 31 DE AGOSTO DE 2019 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	32.722.099.415
Ingresos por disponibilidades	26.752.791
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.741.540.444
Ingresos por cartera de créditos	30.953.167.567
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	638.613
GASTOS FINANCIEROS	(4.083.692.209)
Gastos por captaciones del público	(3.028.950.488)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.054.735.797)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(5.924)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.638.407.206
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(536.085.577)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(536.085.577)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
MARGEN FINANCIERO NETO	28.102.321.636

Otros ingresos operativos	4.606.817.553
Otros gastos operativos	(75.478.531)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.633.660.658
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.382.534.003)
Gastos de personal	(409.042.449)
Gastos Generales y Administrativos	(2.827.364.046)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(89.241.623)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(56.885.885)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	29.251.126.655
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	5.174.001
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(19.986.657.596)
MARGEN OPERATIVO NETO	9.269.643.060
Ingresos extraordinarios	-
Gastos extraordinarios	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	9.269.643.060
Impuesto sobre la renta	(450.000.000)
RESULTADO NETO	8.819.643.060


Director


Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero


Vicepresidente de Auditoría Interna


Vicepresidente de Control Financiero

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	65.811.605.033
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	29.214.316.904	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	150,23%