

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

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	22.970.508.608
Efectivo	348.668.587
Banco Central de Venezuela	20.532.780.571
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.830.137
Bancos y corresponsales del exterior	1.672.951.722
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	406.277.591
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	142.409.934.019
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	28.107.578
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	142.379.930.123
Inversiones de disponibilidad restringida	32
Inversiones en otros títulos valores	1.896.286
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	83.495.500.163
Créditos vigentes	84.822.148.004
Créditos reestructurados	-
Créditos vencidos	1.027.453.666
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.354.101.507)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.042.714.107
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	13.584.593.880
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	749.603.041
Comisiones por cobrar	8.720.035.963
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.518.777)
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	12.297.821.236
OTROS ACTIVOS	28.518.195.480
TOTAL DEL ACTIVO	312.734.673.613

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	664.830.976.225
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	96.178.084.064
Depósitos a la vista	66.835.103.173
Cuentas corrientes no remuneradas	29.299.741.027
Cuentas corrientes remuneradas	10.113.797.239
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	27.421.564.907
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones a la vista	24.746.727.119
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	4.596.253.772
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	10.936.520.417
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	10.936.520.417
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	839.289.701
Gastos por pagar por captaciones del público	805.653.710
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	33.635.991
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	24.403.626.043
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	132.357.520.225
GESTIÓN OPERATIVA	21.014.426.898
PATRIMONIO	-
CAPITAL SOCIAL	372
Capital pagado	372
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
RESERVAS DE CAPITAL	597.007.949
AJUSTES AL PATRIMONIO	147.451.503.858
RESULTADOS ACUMULADOS	11.340.795.597
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(26.581.286)
TOTAL DEL PATRIMONIO	159.362.726.490
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	312.734.673.613

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

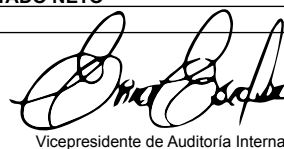
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 31 DE OCTUBRE DE 2019 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	68.293.286.135
Ingresos por disponibilidades	37.584.208
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.407.361.097
Ingresos por cartera de créditos	63.847.702.216
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	638.614
GASTOS FINANCIEROS	(9.254.465.140)
Gastos por captaciones del público	(6.952.882.999)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.301.576.210)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(5.931)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	59.038.820.995
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.033.953.780)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.033.953.780)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
MARGEN FINANCIERO NETO	58.004.867.222

Otros ingresos operativos	9.296.358.636
Otros gastos operativos	(580.041.239)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	66.721.184.619
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.808.098.789)
Gastos de personal	(1.182.171.034)
Gastos Generales y Administrativos	(6.118.546.433)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(178.462.170)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(328.919.152)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	58.913.085.830
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	245.877.433
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(36.664.958.878)
MARGEN OPERATIVO NETO	22.494.004.385
Ingresos extraordinarios	-
Gastos extraordinarios	(29.577.487)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.464.426.898
Impuesto sobre la renta	(1.450.000.000)
RESULTADO NETO	21.014.426.898


Director


Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero


Vicepresidente de Auditoría Interna


Vicepresidente de Control Financiero

Inversiones cedidas	-
Cartera agrícola del mes	-
Cartera agrícola acumulada	-
Captaciones de entidades oficiales	46.199.402.105

Microcréditos	81.466.538.421
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Créditos a la actividad manufacturera	-
Índice de Solvencia Patrimonial	134,87%