

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (Expresado en Bolívares)

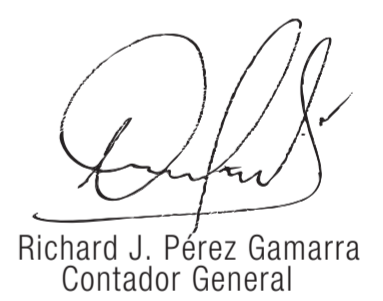
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
		Septiembre 2019	
DISPONIBILIDADES	2.316.177.371	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.721.374.906
Efectivo	82.812.491	Depósitos a la vista	10.617.744.572
Banco Central de Venezuela	1.793.619.780	Cuentas corrientes no remuneradas	9.807.277.026
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.271.768	Cuentas corrientes remuneradas	133.120.572
Bancos y corresponsales del exterior	382.249.678	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	677.346.974
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	54.223.654	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.575.440.434	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	1.575.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	103.630.126
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.575	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	74	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	147.330	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	15.598.328.696	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	16.217.646.257	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.392.640.900
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.392.640.900
Créditos vencidos	500.536.021	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	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.119.853.582)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.923.555	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	6.139.071	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	29.104.359	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.319.875)	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 obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.156.492.430
BIENES DE USO	79.537.256	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	4.107.334.010	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	23.700.741.322	TOTAL DEL PASIVO	16.270.508.236
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	5.303.011.100
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.850
(Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.668.224.152	RESERVAS DE CAPITAL	1.933
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	87.869.806
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.039.311.397
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	2.127.221.986
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	23.700.741.322

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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
INVERSIONES CEDIDAS			0			0
CARTERA AGRICOLA DEL MES			0			0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA			0			0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES			2			2
MICROCREDITOS			13.045.541.838			13.045.541.838
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE			0			0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA			0			0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL			35,85%			35,85%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA			0			0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO 2019 al 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (Expresado en Bolívares)

		Septiembre 2019				Septiembre 2019	
INGRESOS FINANCIEROS	5.118.724.540	MARGEN FINANCIERO NETO	4.073.230.438				
Ingresos por disponibilidades	3.006.364	Otros ingresos operativos	4.989.880.995				
Ingresos por inversiones en títulos valores	740.875.104	Otros gastos operativos	(5.409.279)				
Ingresos por cartera de créditos	915.723.072	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.057.702.154				
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.459.120.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.512.204.431)				
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(1.310.740.572)				
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.171.900.109)				
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(14.985.792)				
GASTOS FINANCIEROS	(90.116.106)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(14.577.958)				
Gastos por captaciones del público	(39.546.939)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.545.497.723				
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0				
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	Ingresos por programas especiales	0				
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(50.569.167)	Ingresos operativos varios	295.000				
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0				
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0				
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(242.781.623)				
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.303.011.100				
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0				
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.028.608.434	Gastos extraordinarios	0				
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	5.303.011.100				
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(955.377.996)	Impuesto sobre la renta	0				
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(955.377.996)	RESULTADO NETO	5.303.011.100				
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0						

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/ Operativos	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	SEP-19	SEP-18		SEP-19	SEP-18		SEP-19	SEP-18		SEP-19	SEP-18		SEP-19	SEP-18
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100 =	35,85	18,27	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	6,70	3,94	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100 =	129,98	88,97	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	156,39	122,15	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	21,60	67,82
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	92,63	360,34	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	2,99	0,00	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100 =	63,07	204,07	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	1321,66	6932,77	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	36,30	68,40

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3