

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2019 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Octubre 2019		Octubre 2019
DISPONIBILIDADES	2.317.073.634	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.364.768.773
Efectivo	126.505.964	Depósitos a la vista	11.090.087.331
Banco Central de Venezuela	1.743.285.272	Cuentas corrientes no remuneradas	8.470.759.869
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.510.356	Cuentas corrientes remuneradas	498.464.869
Bancos y corresponsales del exterior	420.738.896	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	920.862.593
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	1.200.000.000
Efectos de cobro inmediato	25.033.146	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	3.170.440.360	Otras obligaciones a la vista	101.758.159
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	3.170.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	172.923.283
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.499	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	76	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	17.132.080.357	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	18.040.637.281	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.914.852.102
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.914.852.102
Créditos vencidos	93.724.526	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)	(1.002.281.450)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	68.037.863	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	11.112.424	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	59.756.289	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.777.778
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	10.777.778
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)	(2.830.850)	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	4.476.964.712
BIENES DE USO	805.656.589	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	5.140.838.858	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	28.634.127.661	TOTAL DEL PASIVO	18.767.363.365
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	7.727.565.085
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 habitad)	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	36.110.734.514	RESERVAS DE CAPITAL	1.933
		AJUSTES AL PATRIMONIO	99.847.031
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.039.311.397
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERIA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	2.139.199.211
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28.634.127.661

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
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2
MICROCREDITOS	18.047.851.542
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR	0
HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	38,41%
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	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 31 DE OCTUBRE DE 2019 (Expresado en Bolívares)

	Octubre 2019		Octubre 2019
INGRESOS FINANCIEROS	7.786.783.202	MARGEN FINANCIERO NETO	6.692.326.512
Ingresos por disponibilidades	5.532.865	Otros ingresos operativos	7.580.415.398
Ingresos por inversiones en títulos valores	871.383.075	Otros gastos operativos	(9.485.471)
Ingresos por cartera de créditos	1.437.298.462	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.263.256.439
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.472.568.800	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.881.821.439)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(1.920.118.010)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.920.020.176)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(19.981.056)
GASTOS FINANCIEROS	(138.342.220)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(21.702.197)
Gastos por captaciones del público	(74.706.387)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.381.435.000
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	(63.635.833)	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	(350.801.957)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	8.030.928.043
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.648.440.982	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	49.951.926	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.030.928.043
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.006.066.396)	Impuesto sobre la renta	(303.362.958)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.006.066.396)	RESULTADO NETO	7.727.565.085
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		