

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Agosto 2019		Agosto 2019
DISPONIBILIDADES	2.843.159.538	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.489.451.465
Efectivo	92.384.134	Depósitos a la vista	<u>8.386.863.010</u>
Banco Central de Venezuela	2.059.336.614	Cuentas corrientes no remuneradas	7.172.715.726
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.265.937	Cuentas corrientes remuneradas	55.609.580
Bancos y corresponsales del exterior	403.120.496	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	1.158.537.704
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	284.052.357	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	935.440.500	Otras obligaciones a la vista	208
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	935.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	102.588.247
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	61.641	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	10.102.347.913	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	10.320.271.856	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.275.855.989
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.275.855.989
Créditos vencidos	77.578.923	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)	(295.502.866)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.017.002	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.820.009	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	19.041.774	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)	(2.844.781)	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 financiamentos 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	2.182.983.284
BIENES DE USO	74.620.479	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	3.023.103.739	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	17.001.689.171	TOTAL DEL PASIVO	11.948.290.738
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	GESTIÓN OPERATIVA	2.919.681.784
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.850
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	Capital pagado	1.850
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	111.010.337.946	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.933
		AJUSTES AL PATRIMONIO	94.364.469
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.039.311.397
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	2.133.716.649
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.001.689.171


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	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 Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	0
Captaciones de Entidades Oficiales	2
Microcréditos	8.234.666.543
Créditos al sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley especial de Protección al deudor Hipotecario de Vivienda	0
Índice de Solvencia Patrimonial	35,59%
Créditos 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 DE 2019 al 31 DE AGOSTO DE 2019 (Expresado en Bolívares)

	Agosto 2019		Agosto 2019
INGRESOS FINANCIEROS	2.382.784.051	MARGEN FINANCIERO NETO	2.214.926.635
Ingresos por disponibilidades	2.031.488	Otros ingresos operativos	2.396.272.906
Ingresos por inversiones en títulos valores	559.139.050	Otros gastos operativos	(3.096.551)
Ingresos por cartera de créditos	487.333.513	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.608.102.990
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.334.280.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.544.487.611)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(527.235.837)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(999.807.527)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(9.990.528)
GASTOS FINANCIEROS	(45.305.229)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(7.453.720)
Gastos por captaciones del público	(20.963.840)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.063.615.379
Gastos por obligaciones con el BCV	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 financiamentos obtenidos	(24.341.389)	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	(144.228.595)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.919.681.784
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.337.478.822	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.919.681.784
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(122.552.187)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(122.552.187)	RESULTADO NETO	2.919.681.784
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		