

Balance General al 30 de Septiembre del 2019

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		149.052.522.229
Efectivo	14.047.786.214	
Banco Central de Venezuela	77.953.190.019	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	130.747.522	
Bancos y Corresponsales del Exterior	55.708.431.364	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	1.212.367.110	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		520.280.950.482
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	194.195.911.884	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	277.788.484.818	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	48.293.758.051	
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.795.729	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		36.682.019.743
Créditos Vigentes	37.357.210.340	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	14.788.564	
Créditos en Litigio	17	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(689.979.178)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		31.530.702.990
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	31.355.506.988	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	178.430.226	
Comisiones por Cobrar	12.770.816	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(16.005.040)	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	
Inversiones en Sucursales	0	
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	
6. BIENES REALIZABLES		20.069.425
7. BIENES DE USO		1.280.910.589
8. OTROS ACTIVOS		142.963.458.087
9. TOTAL DEL ACTIVO		881.810.633.525

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs. \$
Inversiones Cedidas		0
Cartera Agrícola del Mes		244.058.994
Cartera Agrícola Acumulada		4.258.830.491
Captaciones de Entidades Oficiales		5.740.152.908
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		616.723.397
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		58.033
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		15.556
Índice de Solvencia Patrimonial		213,12%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		232.360

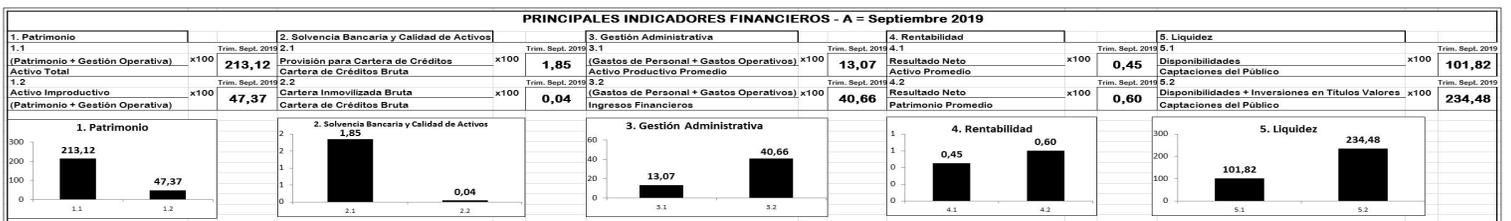
PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		146.386.157.563
Depósitos en Cuentas Corrientes		135.421.289.393
Cuentas Corrientes No Remuneradas	93.430.867.379	
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.747.041.921	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	30.257.372.572	
Depósitos y certificados a la vista	2.635.181.751	
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	3.350.825.770,00	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0,00	
Otras Obligaciones a la Vista		73.772.036
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		10.891.096.131
Depósitos a Plazo		0
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		1.901.064
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		2.702.248.172
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		2.702.248.172
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		64.970.525
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		64.970.525
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		49.822.445.573
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		198.777.723.497
11. GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO		453.770.291
1. CAPITAL SOCIAL		850
Capital Pagado	850	
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		165.011
4. RESERVAS DE CAPITAL		928
5. AJUSTES AL PATRIMONIO		1.042.804.859.058
6. RESULTADOS ACUMULADOS		415.511.418
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(360.441.917.528)
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO		682.579.139.737
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		881.810.633.525
Cuentas Contingentes Deudoras		3.162.870.502,00
Activos de los Fideicomisos		782.103.107,00
Otros Encargos de Confianza		0,00
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		299.691.806,00
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0,00
Otras Cuentas de Orden Deudoras		286.798.371.706,00
Otras Cuentas de Registro Deudoras		0,00

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs. \$

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas Entes Descentralizados de las Gobernaciones y Otros Organismos Municipios y de los Distritos Metropolitanos		Total
Inversión	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	24.331.083	485.433.375	0	792	175.101.189	684.866.439
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	24.331.083	485.433.378	0	792	175.101.189	684.866.442

Estado de Resultados del 01 de Julio del 2019 al 30 de Septiembre de 2019

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		25.171.904.628	Otros Ingresos Operativos		20.904.364.086
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		61.684.789	Otros Gastos Operativos		13.132.041.738
Ingresos por Cartera de Créditos		17.354.831.968	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		4.793.799.023
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		7.755.387.847	MENOS:		29.242.606.801
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		24	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		11.109.145.930
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal		2.192.183.955
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos		8.043.599.875
GASTOS FINANCIEROS		4.061.694.990	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		215.181.015
Gastos por Captaciones del Público		1.308.716.909	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		658.181.085
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		2.134.632.539	MARGEN OPERATIVO BRUTO		18.133.460.871
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		618.131.778	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios		341.351.146
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Bienes Realizables		3.209.102
Gastos por Otras Obligaciones		0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos Operativos Varios		18.009.432.624
Otros Gastos Financieros		213.764	MARGEN OPERATIVO NETO		462.170.291
MARGEN FINANCIERO BRUTO		21.110.209.638	Ingresos Extraordinarios		0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0	Gastos Extraordinarios		8.400.000
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		205.845.552	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		453.770.291
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		205.845.552	Impuesto Sobre la Renta		0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	RESULTADO NETO		453.770.291



Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Presidente

Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchan
Gerente General de Contraloría

Lic. María Gabriela Galvis Villamizar
Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva
Presidente Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Vicepresidente Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón
Directores Principales
Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Lic. Raúl Guillermo Huízi Gamarra
Lic. Oscar Antonio Galeazzi Barreto
Dr. José Enrique García Vega

Directores Suplentes
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
Sr. José Pérez Figueroa
Dra. Ana Milena García Yañez
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Comisarios Principales
Lic. Fernando Enrique Marciano Torres
Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez

Comisarios Suplentes
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores
Lic. Larrys Enrique Baez Huerfano

Audidores Externos
Lara Marambio & Asociados