

Balance General de Publicación al 30 de Septiembre de 2019 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	59.125.411.852	PASIVO	
Efectivo	2.102.957.719	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	92.174.029.722
Banco Central de Venezuela	28.963.130.633	Depósitos en Cuentas Corrientes	86.691.480.811
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	1.486.361	Cuentas Corrientes no Remuneradas	51.316.153.586
Bancos y Corresponsales del Exterior	26.764.858.476	Cuentas Corrientes Remuneradas	27.722.556.363
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	7.570.226.656
Efectos de Cobro Inmediato	1.294.744.079	Depósitos y Certificadas a la Vista	14.850.755
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	Cuentas Corrientes S/Sistema de Mercado del Libre Convertibilidad	67.693.450
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.764.180.935	Otras Obligaciones a la Vista	254.538.525
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos de Ahorro	5.226.769.379
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	396.332.061	Depósitos a Plazo	1.241.006
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	156.991.987	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.859.674.267	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones en otros Títulos Valores	351.182.620	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	62.007.563.589	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos Vigentes	63.100.875.178	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31.685.047
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Vencidos	12.326.188	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos en Litigio	(1.105.637.777)	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	31.685.047
(Provisión para Cartera de Créditos)	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	964.653.614	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	31.824.309	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	931.542.318	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	557.544
Comisiones por Cobrar	336.709	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	136.964
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	1.488.982	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(538.704)	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	420.580
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	27.989.104.927
BIENES DE USO	280.884.062	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	8.564.435.398	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	142.707.129.450	TOTAL DEL PASIVO	120.195.377.240
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	639.403.744	GESTIÓN OPERATIVA	1.252.955.768
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	623.660.668	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.700
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	Capital Pagado	1.700
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	51.546.835.093	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.852
INVERSIONES CEDIDAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	21.214.878.201
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	540.851.404	RESULTADOS ACUMULADOS	1.092.082.794
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.197.000.813	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.048.218.106)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.941.475.243	ACCIONES EN TESORERÍA	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	350.830.205	TOTAL DE PATRIMONIO	21.258.796.442
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	705	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	142.707.129.450
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	20,84		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPO 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	17	85	0	0	220	323
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	192.636.361	0	0	381.327.898	573.964.258
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	17	192.636.446	0	0	381.328.118	573.964.581

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

INGRESOS FINANCIEROS		MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	
Ingresos por Disponibilidades	38.029.091	Gastos de Personal	(5.212.255.370)
Ingresos por Inversiones en Títulos	113.427.172	Gastos Generales y Administrativos	(7.918.883.648)
Ingresos por Cartera de Créditos	7.246.683.721	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(112.040.408)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(108.670.547)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.848.532.095
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros Ingresos Financieros	218.384	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(798.086.417)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Captaciones del Público	(200.331.794)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos operativos varios	(7.710.331.055)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(597.334.043)	MARGEN OPERATIVO NETO	2.138.201.040
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(420.580)	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos Extraordinarios	(6.679.247)
Gastos por Otras Obligaciones	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.131.521.793
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Impuesto sobre la renta	(878.566.026)
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO NETO	1.252.955.768
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.600.271.951		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	17.500		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(903.138.179)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(903.138.179)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	5.697.151.272		
Otros Ingresos Operativos	17.576.972.530		
Otros Gastos Operativos	(73.741.734)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.200.382.068		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	15,77 %	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS X 100	1,75 %	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	90,94 %	4.1 RESULTADO NETO X 100	6,20 %	5.1 DISPONIBILIDADES X 100	64,15 %
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	182,46 %	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,02 %	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	177,49 %	4.2 RESULTADO NETO X 100	45,77 %	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	76,91 %
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

 S. HENRY BENACERRAF Presidente Junta Directiva	 FORTUNATO BENACERRAF Presidente Ejecutivo	 MANUEL PALMA Vice-Presidente de Contabilidad	 REINALDO GUEVARA Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación
--	---	--	---

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88

Para mayor información contáctanos a través del (0212) 277 54 44 o visítanos en cualquiera de nuestras agencias a nivel nacional.