

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO


	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	54.498.497.217	57.175.630.417	CAPTACIONES DEL PUBLICO	202.777.836.928	204.112.382.485
Efectivo	2.666.045.532	2.666.215.489	Depósitos a la vista	183.076.322.090	183.090.049.858
Banco Central de Venezuela	45.798.698.723	45.798.698.723	Cuentas corrientes no remuneradas	62.541.648.475	62.541.648.475
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	12.571.419.378	12.571.419.378
Bancos y corresponsales del exterior	4.726.854.824	7.403.818.067	Cuentas corrientes según Convenio cambiano N° 20	107.961.038.079	107.961.038.079
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.216.158	15.943.926
Efectos de cobro inmediato	1.306.898.138	1.306.898.138	Otras obligaciones a la vista	12.865.791.666	12.866.434.242
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	642.585.747.065	667.217.771.093	Depósitos de ahorro	6.230.495.333	6.230.495.333
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	273.554.489.770	273.554.489.770	Depósitos a plazo	605.227.838	1.858.716.588
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.501.446.366	232.685.951.613	Captaciones del público restringidas	1	66.686.464
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	111.480.393.435	134.927.912.216	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	26.007.627.889	26.007.627.889	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	41.789.605	41.789.605	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	33.357.333	33.357.333
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	211.493.779.909	211.493.779.909
CARTERA DE CREDITOS	33.840.447.905	33.840.447.905	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	211.493.779.908	211.493.779.908
Créditos vigentes	36.134.515.857	36.134.515.857	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	54.765	54.765	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	957.431	957.431	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.295.080.148)	(2.295.080.148)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.168.883.426	6.173.620.367	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	198.335.643	198.981.645
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.836.644.827	5.841.381.768	Gastos por pagar por captaciones del público	56.992.885	57.638.887
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	277.113.590	277.113.590	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	57.785.603	57.785.603	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	6.959	6.959
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.800.244	5.800.244
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.660.594)	(2.660.594)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	135.535.555	135.535.555
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	34.646.842.898	7.949.833.743	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.949.833.852	7.949.833.852	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	30.243.660.922	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	190.819.158.645	190.068.609.243
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(3.546.651.876)	(109)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	71.041.729	99.110.370	TOTAL DEL PASIVO	605.322.468.458	605.907.110.615
OTROS ACTIVOS	8.283.982.704	8.223.671.206	GESTION OPERATIVA	981.810.208	981.810.208
TOTAL DEL ACTIVO	780.095.442.944	780.680.085.101	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.192.549.669	5.192.549.669	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	35.020.733.628	35.020.733.628	Capital pagado	3.647	3.647
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	33.912.750	33.912.750	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	742	742	RESERVAS DE CAPITAL	3.651.003	3.651.003
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.505.296.633.242	1.507.433.881.077	AJUSTES AL PATRIMONIO	167.044.435.037	167.044.435.037
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	67.107.889	67.107.889
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	6.675.966.702	6.675.966.702
			(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	173.791.164.278	173.791.164.278
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	780.095.442.944	780.680.085.101


PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)


TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMÓN CENTRAL	ADMÓN PUBLIC ESTATAL, MUNIC Y DEL OTRO CAPIT.	ENTES DESC Y OTROS ORG REG ESPECIAL	TOTAL
Inversión	5.342.065	7.228.142	61.522.742	7.332	547.272	74.647.553
Garantía	1	85.282	81	7	10	85.381
Administración	440.120	129.783.502	4.093.738.089	176.470.408	30.256.727.085	34.657.159.804
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	5.782.186	137.096.926	4.155.261.512	176.477.747	30.257.274.367	34.731.892.738

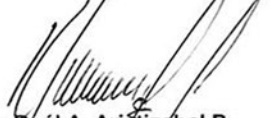
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	4.169.925.217	4.181.896.955	Otros ingresos operativos	2.257.059.348	2.529.727.732
Ingresos por disponibilidades	50.254	117.090	Otros gastos operativos	(319.117.083)	(538.753.245)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.184.725.982	1.196.630.884	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.396.522.081	3.460.426.527
Ingresos por cartera de créditos	2.985.148.235	2.985.148.235	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(2.298.735.956)	(2.327.567.401)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	746	746	Gastos de personal	(1.183.154.586)	(1.204.960.293)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(957.913.572)	(964.939.310)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(157.667.798)	(157.667.798)
GASTOS FINANCIEROS	(636.508.081)	(637.607.595)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.097.786.125	1.132.859.126
Gastos por captaciones del público	(122.616.593)	(123.716.107)	Ingresos por bienes realizables	10	10
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(17.788)	(17.788)	Ingresos operativos varios	1.464.130	1.464.130
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(26.373.213)	(26.373.213)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(487.500.487)	(487.500.487)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(53.119.637)	(88.192.638)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.046.130.628	1.046.130.628
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	6.367	6.367
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(44.326.787)	(44.326.787)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.533.417.136	3.544.289.360	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.001.810.208	1.001.810.208
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	144.370	144.370	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	(20.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.074.981.690)	(2.074.981.690)	RESULTADO NETO	981.810.208	981.810.208
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.074.981.690)	(2.074.981.690)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	1.458.579.816	1.469.452.040			

 **Dr. José Javier Morales**
 Presidente

 **Lic. Sandra M. Barreto C.**
 VPE Gestión Financiera y Contable

 **Lic. Omar I. Tovar V.**
 Gerencia General de Contabilidad

 **Lic. Raúl A. Aristizabal B.**
 Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	812.431.356
Cartera agrícola del mes	1.925.714.910	22.834.959
Cartera agrícola acumulada	4.988.183.665	1.460.459
Captaciones de entidades oficiales	42.498.324.559	174.684
		2.372.266.300

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditors Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath

