

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2018
 ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	9.191.680.895	9.388.563.633	CAPTACIONES DEL PUBLICO	60.152.013.401	60.689.059.904
Efectivo	1.141.150.598	1.141.219.067	Depósitos a la vista	54.393.016.399	54.398.546.795
Banco Central de Venezuela	5.268.335.514	5.268.335.514	Cuentas corrientes no remuneradas	8.847.707.449	8.847.707.449
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.927.324.714	2.927.324.714
Bancos y corresponsales del exterior	2.259.123.349	2.455.937.618	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	42.616.809.774	42.616.809.774
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	1.174.462	6.704.858
Efectos de cobro inmediato	523.071.434	523.071.434	Otras obligaciones a la vista	4.263.981.917	4.264.240.787
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	284.047.737.120	293.953.092.880	Depósitos de ahorro	1.251.185.613	1.251.185.613
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	200.665.128.377	200.665.128.377	Depósitos a plazo	243.829.470	748.225.677
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	82.559.888.651	83.057.785.623	Captaciones del público restringidas	2	26.861.032
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	122.509.583	9.529.968.371	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	661.428.962	661.428.962	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	38.781.547	38.781.547	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.433.126	12.433.126
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	94.464.640.332	94.464.640.332
CARTERA DE CREDITOS	6.991.590.142	6.991.590.142	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	94.464.640.331	94.464.640.331
Créditos vigentes	7.177.138.373	7.177.138.373	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	61.080	61.080	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos vencidos	227.380	227.380	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
(Provisión para cartera de créditos)	(185.836.691)	(185.836.691)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.470.628.209	1.481.067.908	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	543.085.008	543.346.991
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	8.300.762	8.562.745
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.411.865.630	1.422.305.329	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	54.336.631	54.336.631	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.957	1.957
Comisiones por cobrar	5.769.799	5.769.799	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	24.243.015	24.243.015
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	510.539.274	510.539.274
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.343.851)	(1.343.851)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	13.850.079.615	3.202.797.972	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.202.798.080	3.202.798.080	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	71.910.725.813	70.844.434.724
Inversiones en sucursales	12.076.092.898	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.428.811.363)	(108)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	227.082.897.680	226.553.915.077
BIENES DE USO	26.904.383	38.308.179	GESTION OPERATIVA	93.855.001	93.855.001
OTROS ACTIVOS	3.083.512.679	4.506.540.981	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	318.662.133.043	319.561.961.695	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.802.591.212	1.802.591.212	Capital pagado	3.647	3.647
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.852.796.217	13.852.796.217	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	2.852.805	2.852.805	RESERVAS DE CAPITAL	3.651.003	3.651.003
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	725	725	AJUSTES AL PATRIMONIO	88.315.565.389	89.744.376.644
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	618.596.874.624	618.976.658.805	RESULTADOS ACUMULADOS	67.107.889	67.107.889
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.099.052.434	3.099.052.434
			(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	91.485.380.362	92.914.191.617
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	318.662.133.043	319.561.961.695

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMN CENTRAL	ADMN.PUBLIC.ESTATAL MUNIC. Y DEL DTTO.CAPIT.	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REG.ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.145.479	2.971.167	1.432.023	7.332	37.858	6.593.859
Garantía	1	89.265	87	7	11	89.371
Administración	449.808	12.959.550	1.537.830.385	44.537.687	12.136.952.229	13.732.729.659
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.595.288	16.019.982	1.539.262.495	44.545.026	12.136.990.098	13.739.412.889

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 31 DE AGOSTO DE 2018

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	428.618.559	431.231.425	Otros ingresos operativos	79.004.734	129.026.980
Ingresos por disponibilidades	2.766	18.461	Otros gastos operativos	(29.349.068)	(70.625.903)
Ingresos por inversiones en títulos valores	27.025.753	29.622.924	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	308.321.517	319.473.426
Ingresos por cartera de créditos	401.589.798	401.589.798	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(188.755.134)	(193.452.965)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	242	0	Gastos de personal	(92.073.290)	(95.510.285)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(94.314.344)	(95.575.180)
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	(2.367.500)	(2.367.500)
GASTOS FINANCIEROS	(26.459.692)	(26.666.060)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	119.566.383	126.020.461
Gastos por captaciones del público	(13.524.828)	(13.731.196)	Ingresos por bienes realizables	0	0
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	(2.887)	(2.887)	Ingresos operativos varios	376.511	376.511
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(698.779)	(698.779)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(12.233.198)	(12.233.198)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(4.733.912)	(11.187.990)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	115.208.982	115.208.982
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	10	10
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(1.353.991)	(1.353.991)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	402.158.867	404.565.365	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	113.855.001	113.855.001
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	54.286	54.286	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	(20.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(143.547.302)	(143.547.302)	RESULTADO NETO	93.855.001	93.855.001
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(143.547.302)	(143.547.302)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	258.665.851	261.072.349			

Dr. José Javier Morales
Presidente

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

Lic. Omar L. Tovar V.
Gerencia General de Contabilidad

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

Inversiones otorgadas	0	Microcréditos	150.529.901
Cartera agrícola del mes	455.711.818	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	22.939.353
Cartera agrícola acumulada	1.055.058.118	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	398.687
Captaciones de entidades oficiales	4.092.211.266	Índice de Solvencia Patrimonial	424,83%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	513.958.517

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath