

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 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	23.814.946.692	24.962.109.078	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	95.830.859.825	96.400.620.306
Efectivo	4.722.671.849	4.722.744.409	Depósitos a la vista	84.694.863.117	84.700.723.943
Banco Central de Venezuela	17.164.963.642	17.164.963.642	Cuentas corrientes no remuneradas	30.553.936.919	30.553.936.919
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	8.369.342.723	8.369.342.723
Bancos y corresponsales del exterior	1.382.417.470	2.529.507.296	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	45.769.572.163	45.769.572.163
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.011.312	7.872.138
Efectos de cobro inmediato	544.893.731	544.893.731	Otras obligaciones a la vista	6.267.502.103	6.267.776.439
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	299.849.057.157	310.349.110.962	Depósitos de ahorro	4.610.103.321	4.610.103.321
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	165.086.190.140	165.086.190.140	Depósitos a plazo	258.391.282	793.546.002
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	115.989.803.388	116.534.387.242	Captaciones del público restringidas	2	28.470.601
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	129.810.490	10.085.280.441	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	18.601.463.534	18.601.463.534	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	26.392.296	26.392.296
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	26.392.296	26.392.296
CARTERA DE CRÉDITOS	22.834.130.567	22.834.130.567	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	91.269.666.665	91.269.666.665
Créditos vigentes	24.347.657.401	24.347.657.401	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	91.269.666.664	91.269.666.664
Créditos reestructurados	55.134	55.134	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	762.327	762.327	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.514.344.295)	(1.514.344.295)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	1	1
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.602.195.701	2.602.433.625	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	1
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.348.090.508	2.348.328.432	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	928.087.885	928.157.597
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	223.672.086	223.672.086	Gastos por pagar por captaciones del público	30.212.880	30.282.592
Comisiones por cobrar	32.406.387	32.406.387	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	4.988	4.988
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.973.280)	(1.973.280)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	32.938.168	32.938.168
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.786.820.440	3.394.146.174	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	864.931.849	864.931.849
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.394.146.174	3.394.146.174	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	12.906.854.244	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.514.179.978)	(109)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	85.832.637.822	85.510.395.920
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	63.924.347	75.941.669	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	5.155.031.444	5.135.822.673	TOTAL DEL PASIVO	273.887.644.493	274.135.232.784
TOTAL DEL ACTIVO	369.106.106.348	369.353.694.639	GESTION OPERATIVA	670.957.892	670.957.892
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.054.781.976	3.054.781.976	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.132.801.035	15.132.801.035	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	Capital pagado	3.647	3.647
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	14.171.240	14.171.240	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	814	814	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	656.916.687.119	657.658.260.042	RESERVAS DE CAPITAL	3.651.003	3.651.003
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	91.781.757.578	91.781.757.578
			RESULTADOS ACUMULADOS	67.107.889	67.107.889
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.694.983.846	2.694.983.846
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	94.547.503.963	94.547.503.963
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	369.106.106.348	369.353.694.639

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. CENTRAL	ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL. MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.296.936	3.053.521	29.808.624	7.332	69.121	35.235.534
Garantía	1	86.639	81	7	10	86.738
Administración	440.121	53.644.212	1.916.204.875	109.413.437	12.894.453.690	14.974.156.335
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.737.058	56.784.372	1.946.013.580	109.420.776	12.894.522.821	15.009.478.607

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 31 DE OCTUBRE 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	2.518.694.903	2.526.450.041	Otros ingresos operativos	1.387.051.208	1.537.969.724
Ingresos por disponibilidades	26.687	56.576	Otros gastos operativos	(182.067.676)	(305.244.954)
Ingresos por inversiones en títulos valores	653.172.571	660.897.820	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.948.106.679	1.982.986.259
Ingresos por cartera de créditos	1.865.495.064	1.865.495.064	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(1.212.524.884)	(1.227.911.336)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	581	581	Gastos de personal	(577.085.721)	(588.537.435)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(557.186.463)	(561.121.201)
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	(78.252.700)	(78.252.700)
GASTOS FINANCIEROS	(402.546.431)	(403.163.227)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	735.581.795	755.074.923
Gastos por captaciones del público	(63.980.592)	(64.597.388)	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	(10.787)	(10.787)	Ingresos operativos varios	468.052	468.052
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(17.471.282)	(17.471.282)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(321.083.770)	(321.083.770)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(37.907.349)	(57.400.477)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	698.142.498	698.142.498
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	91	91
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(7.184.697)	(7.184.697)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.116.148.472	2.123.286.814	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	690.957.892	690.957.892
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	89.719	89.719	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	(20.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.373.115.044)	(1.373.115.044)	RESULTADO NETO	670.957.892	670.957.892
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.373.115.044)	(1.373.115.044)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	743.123.147	750.261.489			


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. Arístizabal B. - Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	495.888.653
Cartera agrícola del mes	1.183.211.065	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	22.982.642
Cartera agrícola acumulada	3.281.977.337	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	496.528
Captaciones de entidades oficiales	17.433.630.742	Índice de Solvencia Patrimonial	162,03%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	655.223.795
Primer Comisario Principal Gordí Palmero Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Auditores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath	