

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2018 (Expresado en Bs.S)
ACTIVO

	Agosto-18
DISPONIBILIDADES	10.862.917.834
Efectivo	1.204.440.222
Banco Central de Venezuela	7.957.593.127
Bancos y otras instituciones financieras del país	70.909.529
Bancos y corresponsales del exterior	1.413.692.623
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	216.282.333
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.816.009.173
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	118.407
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	80.778.731
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	760.812.962
Inversiones de disponibilidad restringida	941.513.702
Inversiones en otros títulos valores	32.785.371
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	5.442.918.103
Créditos vigentes	5.543.011.028
Créditos reestructurados	133
Créditos vencidos	7.346
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(100.100.404)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	62.091.351
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.388.820
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	44.165.519
Comisiones por cobrar	2.539.657
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.645)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	428.824
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	428.824
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	4.409
BIENES DE USO	19.249.973
OTROS ACTIVOS	541.561.087
TOTAL DEL ACTIVO	18.745.180.754





PASIVO Y PATRIMONIO

	Agosto-18
PASIVO	14.779.637.536
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.286.664.966
Depósitos a la vista	13.286.664.966
Cuentas corrientes no remuneradas	8.565.248.613
Cuentas corrientes remuneradas	4.559.087.421
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	141.103.042
Depósitos y certificados a la vista	21.225.890
Otras obligaciones a la vista	51.790.060
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	603.417.299
Depósitos a plazo	837.765.211
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	112
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	618.535.419
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	618.535.419
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.012.596
Gastos por pagar por captaciones del público	5.012.574
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	22
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.776.521.375
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	18.179.707.038
GESTIÓN OPERATIVA	259.440.451
PATRIMONIO	12.500
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	99.903.046
RESERVAS DE CAPITAL	13.750
AJUSTES AL PATRIMONIO	110.413.681
RESULTADOS ACUMULADOS	92.023.514
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.667.123
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
TOTAL DE PATRIMONIO	306.033.265
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18.745.180.754
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	958.530.669
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	564.411.964
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	38.760
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	3.432.994
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	160
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	387.617.944.857
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	317

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos 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	17.159	1.585.337	-	1.720	33.126	1.637.342
Garantía	-	112	-	123	9.262	9.497
Administración	106	5.829.657	390.071	102.684	5.414.332	11.736.850
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	17.265	7.415.106	390.071	104.527	5.456.720	13.383.689

Inversiones Cedidas	-
Cartera agrícola del mes	257.475.996
Cartera agrícola acumulada	911.023.809
Captaciones de entidades oficiales	361.040.448
Microcréditos	307.459.308
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	4.458.146
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	67.610
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	7,38%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	135.616.361

 Juan Carlos Escotet R. Presidente	 José Grasso Vecchio Presidente Ejecutivo	 Nakary Cova N. Contador General	 María de la Cruz Campos E. Auditor Interno
--	--	---	--

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2018 AL 31/08/2018 (Expresado en Bs.S)

	Agosto-18		Agosto-18
INGRESOS FINANCIEROS	252.946.730	MARGEN FINANCIERO NETO	192.971.552
Ingresos por disponibilidades	11.674	Otros ingresos operativos	220.641.718
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.797.690	Otros gastos operativos	37.832.854
Ingresos por cartera de créditos	248.137.273	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	375.780.416
Ingresos por otras cuentas por cobrar	93	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	80.266.666
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	23.892.221
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	44.829.594
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.224.335
GASTOS FINANCIEROS	5.642.267	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.320.516
Gastos por captaciones del público	5.642.205	MARGEN OPERATIVO BRUTO	295.513.750
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	1
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	62	Ingresos operativos varios	21.668
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por bienes realizables	934
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	20.084.039
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	275.450.446
Otros gastos financieros	-	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	247.304.463	Gastos extraordinarios	9.995
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.078	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	275.440.451
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	54.343.989	Impuesto sobre la renta	16.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	54.343.989	RESULTADO NETO	259.440.451
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		