

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2019 (Expresado en Bs.S)
ACTIVO

	Enero-19
DISPONIBILIDADES	267.245.026.188
Efectivo	34.602.766.807
Banco Central de Venezuela	149.864.680.303
Bancos y otras instituciones financieras del país	302.554.873
Bancos y corresponsales del exterior	75.067.291.796
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	7.407.732.409
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	98.923.018.999
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	20.150.028.680
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	225.523.524
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.320.388.630
Inversiones de disponibilidad restringida	51.189.944.409
Inversiones en otros títulos valores	37.133.756
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	124.332.466.011
Créditos vigentes	126.675.736.450
Créditos reestructurados	1
Créditos vencidos	405.939
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.343.676.379)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.040.384.888
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.014.863.349
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	998.301.283
Comisiones por cobrar	27.327.328
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(107.072)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	32.124.734
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	32.124.734
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	3.414
BIENES DE USO	5.307.457.390
OTROS ACTIVOS	23.648.383.501
TOTAL DEL ACTIVO	521.528.865.125


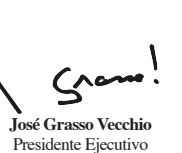


PASIVO Y PATRIMONIO

	Enero-19
PASIVO	300.101.501.419
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	283.256.886.258
Depósitos a la vista	187.607.700.382
Cuentas corrientes no remuneradas	86.320.640.840
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7.437.536.110
Depósitos y certificados a la vista	1.891.008.926
Otras obligaciones a la vista	3.367.312.747
Otras obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	13.463.447.335
Depósitos a plazo	13.855.079
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	175.376
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.951.556.522
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.951.556.522
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	10.133.318
Gastos por pagar por captaciones del público	10.095.506
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	37.812
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	139.580.946.040
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	454.644.312.675
GESTIÓN OPERATIVA	5.900.445.913
PATRIMONIO	60.984.094,036,78
CAPITAL SOCIAL	12.500
Capital pagado	12.500
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	800.400.000
RESERVAS DE CAPITAL	13.750
AJUSTES AL PATRIMONIO	56.475.861.163
RESULTADOS ACUMULADOS	3.610.615.896
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	97.203.577
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(349)
TOTAL DE PATRIMONIO	60.984.106.537
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	521.528.865.125
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.204.910.974
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	30.519.996.625
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	62.750
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	137.380.586
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	164
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.075.427.809.620
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	311

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	39.855	104.213.039	-	1.887	2.241.087	106.495.868
Garantía	-	112	-	123	9.262	9.497
Administración	38.226	144.525.914	9.107.687	6.179.803	312.625.824	472.477.454
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	78.081	248.739.065	9.107.687	6.181.813	314.876.173	578.982.819

Inversiones Cedidas	-
Cartera agrícola del mes	2.898.194.130
Cartera agrícola acumulada	12.635.033.286
Captaciones de entidades oficiales	17.303.627.932
Microcréditos	3.416.069.454
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	5.849.038
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	54.373
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	21,85%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	1.922.384.407

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 01/01/2019 AL 31/01/2019 (Expresado en Bs.S)

	Enero-19		Enero-19
INGRESOS FINANCIEROS	4.134.702.004	MARGEN FINANCIERO NETO	2.829.905.460
Ingresos por disponibilidades	83.863.009	Otros ingresos operativos	8.507.207.777
Ingresos por inversiones en títulos valores	595.276.478	Otros gastos operativos	1.386.772.277
Ingresos por cartera de créditos	3.455.562.486	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.950.340.960
Ingresos por otras cuentas por cobrar	31	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	3.202.440.559
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	937.288.031
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	1.997.553.472
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	188.094.364
GASTOS FINANCIEROS	342.324.031	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	79.504.692
Gastos por captaciones del público	124.225.539	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.747.900.401
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	5.527.548	Ingresos operativos varios	14.158.225
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	212.570.944	Gastos por bienes realizables	21
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	861.612.693
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	5.900.445.913
Otros gastos financieros	-	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.792.377.973	Gastos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	33.152	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.900.445.913
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	962.505.665	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	962.505.665	RESULTADO NETO	5.900.445.913
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		



**TUS DATOS VAN CAMBIANDO
Y TUS NECESIDADES TAMBIÉN**

Actualiza tus datos en cualquiera de nuestras agencias



Circular UNIF Nro 15385 de fecha 12 de Septiembre de 2018