

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2018**  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>770.744.161</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	24.627.488	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.402.562.070</b>
Banco Central de Venezuela	702.394.582	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>1.245.799.914</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.398.791	Cuentas corrientes no remuneradas	953.613.651
Bancos y corresponsales del exterior	18.019.918	Cuentas corrientes remuneradas	287.565.359
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.620.901
Efectos de cobro inmediato	21.303.382	Depósitos y certificados a la vista	3
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	81.950.441
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>442.168.560</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	74.932	Depósitos de ahorro	72.336.339
Inversiones en títulos valores para negociar	182.702.954	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.655.180	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	230.694.410	Captaciones del público restringidas	2.475.375
Inversiones de disponibilidad restringida	204.276	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
Inversiones en otros títulos valores	3.836.808	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>321.212.874</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>44.677.800</b>
Créditos vigentes	306.518.555	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	421	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	52.458	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	44.677.800
Créditos en litigio	23.120.849	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.479.409)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.401.106</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.129.977	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>153.391</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.269.541	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Comisiones por cobrar	2.425	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(837)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	153.391
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>82.257.902</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.615.409</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>9.100.672</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.529.651.163</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.549.242.782</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>6.511.223</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>31.685.070</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>2.047.968</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.349</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>37.541.237</b>	Capital pagado	3.349
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>19.462.039</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.550</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.012.622.200</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>(13.627.847)</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>7.006.377</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>232.928</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>13.080.396</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.549.242.782</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>289.514</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>23.596.760</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>54.098.306</b>	<b>HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>91.313</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.416.281</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>7,03%</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>8.531.442</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>101.097.827</b>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	20.369	0	0	0	20.369
Garantía	0	8.517	0	0	1.448	9.965
Administración	10	1.250.432	0	22.619	735.261	2.008.322
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>1.279.318</b>	<b>0</b>	<b>22.619</b>	<b>736.709</b>	<b>2.038.656</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2018 AL 31-08-2018**  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>18.706.519</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>12.047.638</b>
Ingresos por disponibilidades	44.611	Otros Ingresos operativos	8.152.168
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.210.973	Otros gastos operativos	(645.489)
Ingresos por cartera de créditos	16.450.188	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>19.554.317</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	747	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(12.907.531)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(3.855.915)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(7.948.084)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(970.593)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.274.438)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(132.939)
Gastos por captaciones del público	(895.021)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>6.646.786</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(363.654)	Ingresos operativos varios	38
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(455.601)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>6.191.223</b>
Otros gastos financieros	(15.763)	Ingresos extraordinarios	320.000
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>17.432.081</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.010	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>6.511.223</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.387.453)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.387.453)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6.511.223</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

 NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

 M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control

 MAYKEL MARTINEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

 CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría