

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	33.111.702.647.857	PASIVO	
Efectivo	241.151.678.759	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	64.936.445.342.822
Banco Central de Venezuela	30.903.912.042.870	Depósitos a la vista	58.016.703.737.668
Bancos y otras instituciones financieras del país	346.641.394.802	Cuentas corrientes no remuneradas	42.558.595.186.202
Bancos y corresponsales del exterior	385.561.798.904	Cuentas corrientes remuneradas	15.134.235.319.408
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	323.872.885.819
Efectos de cobro inmediato	1.234.435.732.522	Depósitos y certificados a la vista	346.239
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	3.067.636.792.469
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.707.305.389.515	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.135.478.000	Depósitos de ahorro	3.785.490.153.071
Inversiones en títulos valores para negociar	8.791.644.831.203	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.474.253.674.447	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.065.029.206.497	Captaciones del público restringidas	66.614.559.614
Inversiones de disponibilidad restringida	14.505.709.358	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	354.736.490.010	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	17.206.028.905.742	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.102.624.000.000
Créditos vigentes	16.026.221.940.422	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	46.662.385	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	2.819.669.459	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	3.102.624.000.000
Créditos en litigio	1.605.619.561.625	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(428.678.928.149)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	135.467.098.661	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	52.518.536.700	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	82.834.718.202	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.331.874.792
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	138.668.119	Gastos por pagar por captaciones del público	204
Comisiones por cobrar	0	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)	(24.824.360)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.331.874.588
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.555.192.525.468
BIENES REALIZABLES	8.263	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	88.709.747.567	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	370.438.594.783	TOTAL DEL PASIVO	72.612.593.743.769
TOTAL DEL ACTIVO	73.619.652.392.388	GESTIÓN OPERATIVA	399.498.537.917
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.677.395.121.304	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	140.009.808.942	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.280.471.180.400	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	450.000.000.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	355.017.438
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	61.151.354.522.619	AJUSTES AL PATRIMONIO	(565.520.585.990)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	700.637.702.840
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.753.092.039
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	607.560.110.702
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	73.619.652.392.388
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	29.307.826.878
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.037.004.550.000	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.237.295.058.548	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	8.539.689.320
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	115.458.112.602	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	7,04%
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	571.481.014.417	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	4.721.580.417.023

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	12	2.030.606.467	0	0	0	2.030.606.479
Garantía	0	856.641.979	0	0	144.831.330	1.001.473.309
Administración	959.424	67.549.722.237	0	1.336.887.814	44.552.904.656	113.440.474.131
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	959.436	70.436.970.683	0	1.336.887.814	44.697.735.986	116.472.553.919

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

INGRESOS FINANCIEROS	621.376.627.012	MARGEN FINANCIERO NETO	456.770.876.024
Ingresos por disponibilidades	1.882.687.430	Otros ingresos operativos	271.864.271.929
Ingresos por inversiones en títulos valores	41.908.883.006	Otros gastos operativos	(1.817.473.878)
Ingresos por cartera de créditos	577.585.056.576	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	726.817.674.075
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(338.669.171.374)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(148.411.990.400)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(135.080.582.913)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(48.529.664.131)
GASTOS FINANCIEROS	(48.383.532.222)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(6.646.933.930)
Gastos por captaciones del público	(34.601.502.174)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	388.148.502.701
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	(13.204.203.674)	Ingresos operativos varios	17.748
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	(20.649.977.883)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	367.498.542.566
Otros gastos financieros	(577.826.374)	Ingresos extraordinarios	31.999.995.351
MARGEN FINANCIERO BRUTO	572.993.094.790	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	264.134.908	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	399.498.537.917
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(116.486.353.674)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(116.486.353.674)	RESULTADO NETO	399.498.537.917
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidenta de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría