

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2019

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBILIDADES 1.971.646.302	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 8.356.496.613
Efectivo 45.396.446	Depósitos a la vista 7.990.906.917
Banco Central de Venezuela 1.607.336.462	Cuentas corrientes no remuneradas 5.221.295.998
Bancos y otras instituciones financieras del país 2.754.472	Cuentas corrientes remuneradas 388.626.955
Bancos y corresponsales del exterior 288.224.696	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 139.673.502
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 2.241.310.462
Efectos de cobro inmediato 27.934.226	Otras obligaciones a la vista 308.620.600
(Provisión para disponibilidades) -	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 19.384.573.456	Depósitos de ahorro 56.969.096
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias -	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores para negociar 44.034	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 25.760.574	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 19.357.002.853	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
Inversiones de disponibilidad restringida 30	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA -
Inversiones en otros títulos valores 1.765.965	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH -
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 1.175.255.040
CARTERA DE CRÉDITOS 7.039.352.205	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 1.175.254.536
Créditos vigentes 7.233.969.108	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año -
Créditos reestructurados -	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 504
Créditos vencidos 15.893	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
Créditos en litigio -	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -
(Provisión para cartera de créditos) (194.632.796)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 1.355.646.473	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA -
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 5.437.856
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 453.550	Gastos por pagar por captaciones del público 4.161.681
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 31.091.474	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -
Comisiones por cobrar 1.324.301.671	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar -	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 1.276.175
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (200.222)	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera -
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES -	Gastos por pagar por otras obligaciones -
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas -
Inversiones en sucursales -	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 1.332.438.767
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -	OBLIGACIONES SUBORDINADAS -
BIENES REALIZABLES -	OTRAS OBLIGACIONES -
BIENES DE USO 211.648.757	TOTAL DEL PASIVO 10.869.628.276
OTROS ACTIVOS 401.159.826	GESTIÓN OPERATIVA 690.655.519
TOTAL DEL ACTIVO 30.364.027.019	PATRIMONIO
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 7	CAPITAL SOCIAL 372
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS -	Capital pagado 372
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA -	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES -
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA -	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS -
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) -	RESERVAS DE CAPITAL 17.297.549
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA -	AJUSTES AL PATRIMONIO 18.458.825.497
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 17.125.722.203	RESULTADOS ACUMULADOS 326.298.042
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS -	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) 1.321.764
	TOTAL DEL PATRIMONIO 18.803.743.224
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 30.364.027.019

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 31 DE ENERO DE 2019

INGRESOS FINANCIEROS 2.038.827.359	Otros ingresos operativos 534.009.884
Ingresos por disponibilidades 1	Otros gastos operativos (2.701.529)
Ingresos por inversiones en títulos valores 410.154	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 2.429.437.364
Ingresos por cartera de créditos 51.339.032	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (195.203.180)
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (34.522.646)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (158.259.861)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (178.166)
Otros ingresos financieros 1.987.078.172	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (2.242.507)
GASTOS FINANCIEROS (33.169.075)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 2.234.234.184
Gastos por captaciones del público (10.015.578)	Ingresos por bienes realizables -
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -	Ingresos por programas especiales -
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH -	Ingresos operativos varios 1.820.381
Gastos por otros financiamientos obtenidos (11.660.152)	Gastos por bienes realizables -
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera -	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos -
Gastos por obligaciones subordinadas -	Gastos operativos varios (1.505.399.046)
Gastos por otras obligaciones -	MARGEN OPERATIVO NETO 730.655.519
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (11.493.345)	Gastos extraordinarios -
MARGEN FINANCIERO BRUTO 2.005.658.284	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 730.655.519
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 12	Impuesto sobre la renta (40.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (107.529.287)	RESULTADO NETO 690.655.519
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (107.529.287)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
MARGEN FINANCIERO NETO 1.898.129.009	

Inversiones cedidas -	Microcréditos 6.794.775.437
Cartera agrícola del mes -	Créditos al sector turismo según la legislación vigente -
Cartera agrícola acumulada -	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda -
Captaciones de entidades oficiales 2.338.597.735	Créditos a la actividad manufacturera -
	Índice de Solvencia Patrimonial 211,74%