

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2019 (expresado en Bs.)





ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> <b>12.603.249.071</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> <b>69.792.613.317</b>
Efectivo 331.269.795	Depósitos a la vista 38.740.389.936
Banco Central de Venezuela 11.367.862.100	Cuentas corrientes no remuneradas 20.686.802.049
Bancos y otras instituciones financieras del país 2.452.479	Cuentas corrientes remuneradas 2.065.971.213
Bancos y corresponsales del exterior 707.520.828	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 -
Oficina matriz y sucursales -	Depósitos y certificados a la vista 15.987.616.673
Efectos de cobro inmediato 194.143.869	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
(Provisión para disponibilidades) -	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C -
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> <b>74.151.010.144</b>	Otras obligaciones a la vista 27.334.548.179
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias 6.300.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
Inversiones en títulos valores para negociar -	Depósitos de ahorro 3.717.675.202
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 26.949.412	Depósitos a plazo -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 67.822.183.107	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones de disponibilidad restringida 32	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en otros títulos valores 1.877.593	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> <b>55.108.972.362</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Créditos vigentes 56.302.855.580	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> <b>5.757.272.775</b>
Créditos reestructurados -	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 5.757.272.329
Créditos vencidos 343.736.559	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año -
Créditos en litigio -	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 446
(Provisión para cartera de créditos) (1.537.619.777)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> <b>10.638.317.203</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 3.383.598.747	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 325.526.284	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> <b>739.588.213</b>
Comisiones por cobrar 6.929.431.555	Gastos por pagar por captaciones del público 718.405.074
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar -	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (239.383)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y SUCURSALES</b> -	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 21.183.139
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera -
Inversiones en sucursales -	Gastos por pagar por otras obligaciones -
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas -
<b>BIENES REALIZABLES</b> -	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>11.166.603.180</b>
<b>BIENES DE USO</b> <b>4.442.273.740</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
<b>OTROS ACTIVOS</b> <b>14.979.049.851</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> <b>171.922.872.371</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>87.456.077.485</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b> <b>7</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b> <b>4.009.055.920</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b> -	<b>PATRIMONIO</b> -
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	<b>CAPITAL SOCIAL</b> <b>372</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b> -	Capital pagado 372
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> -	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b> -	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> -
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b> <b>124.114.656.187</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> <b>597.007.949</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b> -	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> <b>68.529.349.452</b>
	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> <b>11.340.795.597</b>
	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b> <b>(9.414.404)</b>
	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> -
	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b> -
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> <b>80.457.738.966</b>
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> <b>171.922.872.371</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 31 DE JULIO DE 2019 (expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> <b>12.459.103.540</b>	Otros ingresos operativos 2.522.552.898
Ingresos por disponibilidades 9.706.704	Otros gastos operativos (55.754.208)
Ingresos por inversiones en títulos valores 701.194.343	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> <b>13.191.027.993</b>
Ingresos por cartera de créditos 11.747.563.904	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> <b>(1.576.506.522)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de personal (181.530.063)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (1.334.322.316)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (3.768.258)
Otros ingresos financieros 638.589	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (56.885.885)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> <b>(1.528.681.587)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> <b>11.614.521.471</b>
Gastos por captaciones del público (1.339.285.580)	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 4.070.869
Gastos por otros financiamientos obtenidos (189.394.984)	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 (7.459.536.420)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> <b>4.159.055.920</b>
Gastos por oficina principal y sucursales -	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros (1.023)	Gastos extraordinarios -
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> <b>10.930.421.953</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> <b>4.159.055.920</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 6	Impuesto sobre la renta (150.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (206.192.656)	<b>RESULTADO NETO</b> <b>4.009.055.920</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (206.192.656)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> <b>10.724.229.303</b>	

			
Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Control Financiero
Inversiones cedidas -	Microcréditos 54.196.270.111		
Cartera agrícola del mes -	Créditos al sector turismo según la legislación vigente -		
Cartera agrícola acumulada -	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -		
Captaciones de entidades oficiales 29.321.972.134	Créditos a la actividad manufacturera -		
	Índice de Solvencia Patrimonial 96,82%		