

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.553.664.452</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	335.586.361	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>7.995.501.118</b>
Banco Central de Venezuela	2.144.210.709	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>7.448.570.814</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	51.577.631	Cuentas corrientes no remuneradas	5.053.407.070
Bancos y corresponsales del exterior	791.746.447	Cuentas corrientes remuneradas	1.858.973.255
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	281.585.414
Efectos de cobro inmediato	230.543.304	Depósitos y certificados a la vista	254.605.075
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	43.678.518
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>869.489.435</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	44.000.978	Depósitos de ahorro	475.382.146
Inversiones en títulos valores para negociar	130.488.647	Depósitos a plazo	10.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.060.332	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	658.206.443	Captaciones del público restringidas	17.869.639
Inversiones de disponibilidad restringida	12.300.319	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
Inversiones en otros títulos valores	4.432.716	<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>7.411.801.835</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.822.609.000</b>
Créditos vigentes	6.144.837.530	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	310.000.000
Créditos reestructurados	421	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.490.173	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.512.609.000
Créditos en litigio	1.408.989.530	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(143.515.819)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>26.622.832</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	12.356.957	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.917.019</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.251.630	Gastos por pagar por captaciones del público	664.632
Comisiones por cobrar	20.179	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)	(5.934)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.252.387
<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>1.612.380.617</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.719.035</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>69.401.528</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>11.434.407.754</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>11.934.699.117</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>287.974.022</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.651.211.507</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>27.434.280</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.349</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>1.990.100.587</b>	Capital pagado	3.349
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>453.076.327</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>12.743.927.970</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.550</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>(248.013.735)</b>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>7.006.377</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>241.473</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>212.317.341</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>11.934.699.117</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>279.135</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>686.481.951</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>781.328.988</b>	<b>HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>2.273.791</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>17.640.820</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>7,05%</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>8.416.403</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>2.179.845.119</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	20.394	0	0	0	20.394
Garantía	0	8.478	0	0	1.455	9.933
Administración	10	12.976.776	0	24.972	14.263.705	27.265.463
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>13.005.648</b>	<b>0</b>	<b>24.972</b>	<b>14.265.160</b>	<b>27.295.790</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2018 AL 30-11-2018  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>542.209.758</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>371.954.070</b>
Ingresos por disponibilidades	149.249	Otros Ingresos operativos	255.136.850
Ingresos por inversiones en títulos valores	18.619.365	Otros gastos operativos	(4.934.195)
Ingresos por cartera de créditos	523.170.988	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>622.156.725</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.451	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(321.571.386)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(157.993.562)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(156.180.198)
Otros ingresos financieros	268.705	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(2.426.483)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(24.178.208)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(4.971.143)
Gastos por captaciones del público	(8.543.478)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>300.585.339</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	(13.913.794)	Ingresos operativos varios	2.552
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.108.333)	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	(13.170.938)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>287.416.953</b>
Otros gastos financieros	(612.603)	Ingresos extraordinarios	557.069
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>518.031.550</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.205	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>287.974.022</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(146.082.685)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(146.082.685)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>287.974.022</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

  
NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

  
M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control

  
MAYKEL MARTÍNEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

  
CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría