

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	2.157.637.383	PASIVO	
Efectivo	146.688.712	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.362.526.976
Banco Central de Venezuela	1.514.475.166	Depósitos a la vista	4.080.885.707
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.974.659	Cuentas corrientes no remuneradas	2.880.589.923
Bancos y corresponsales del exterior	365.940.919	Cuentas corrientes remuneradas	993.536.433
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	120.369.351
Efectos de cobro inmediato	120.557.927	Depósitos y certificados a la vista	86.390.000
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	34.969.772
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	761.491.134	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.760	Depósitos de ahorro	226.664.088
Inversiones en títulos valores para negociar	193.483.166	Depósitos a plazo	10.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.086.808	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	538.218.441	Captaciones del público restringidas	10.007.408
Inversiones de disponibilidad restringida	5.256.654	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1
Inversiones en otros títulos valores	4.435.305	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	0
CARTERA DE CRÉDITOS	3.292.267.177	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	765.782.000
Créditos vigentes	2.755.729.118	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	120.000.000
Créditos reestructurados	421	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	394.376	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	645.782.000
Créditos en litigio	601.543.476	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(65.400.214)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.656.191	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4.880.736	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.764.257	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.026.502
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.337	Gastos por pagar por captaciones del público	121.603
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(1.139)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.904.899
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	912.897.993
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.533.733	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	42.973.202	TOTAL DEL PASIVO	6.047.233.471
TOTAL DEL ACTIVO	6.268.558.820	GESTIÓN OPERATIVA	83.613.429
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	660.027.437	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.744.978	CAPITAL SOCIAL	3.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	850.535.884	Capital pagado	3.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	453.076.327
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.550
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.659.194.123	AJUSTES AL PATRIMONIO	(322.648.221)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	7.006.377
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	270.538
		TOTAL DEL PATRIMONIO	137.711.920
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.268.558.820
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	282.608
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	442.294.035	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	74.754
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	533.393.785	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	7,01%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	17.228.927	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	899.423.351
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	11.424.187		

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	20.388	0	0	0	20.388
Garantía	0	8.485	0	0	1.448	9.933
Administración	10	7.520.064	0	24.972	4.146.661	11.691.707
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10	7.548.937	0	24.972	4.148.109	11.722.028

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2018 AL 31-10-2018
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	230.948.726	MARGEN FINANCIERO NETO	152.235.201
Ingresos por disponibilidades	114.289	Otros Ingresos operativos	66.538.414
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.748.696	Otros gastos operativos	(2.797.896)
Ingresos por cartera de créditos	218.816.286	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	215.975.719
Ingresos por otras cuentas por cobrar	750	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(128.676.076)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(64.801.597)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(60.657.634)
Otros ingresos financieros	268.705	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(1.941.187)
GASTOS FINANCIEROS	(14.059.240)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(1.275.658)
Gastos por captaciones del público	(4.101.990)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	87.299.643
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	(8.566.398)	Ingresos operativos varios	44
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	(4.243.327)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	83.056.360
Otros gastos financieros	(282.519)	Ingresos extraordinarios	557.069
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216.889.486	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.846	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	83.613.429
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(64.664.131)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(64.664.131)	RESULTADO NETO	83.613.429
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