

Balance General de Publicación al 30 de Abril de 2019

(Expresado en Bolívares)


| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|--|-----------------------|--|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 30.833.564.392 | PASIVO | |
| Efectivo | 362.163.648 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 28.120.646.053 |
| Banco Central de Venezuela | 26.212.827.996 | Depósitos en Cuentas Corrientes | 26.052.714.845 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 898.192 | Cuentas Corrientes no Remuneradas | 15.729.775.853 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 4.257.674.556 | Cuentas Corrientes Remuneradas | 8.556.361.197 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 | Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20 | 1.337.745.746 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 0 | Depósitos y Certificadas a la Vista | 428.832.049 |
| (Provisión para Disponibilidades) | 0 | Otras Obligaciones a la Vista | 477.387.671 |
| | | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 3.150.770.478 | Depósitos de Ahorro | 1.590.347.416 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0 | Depósitos a Plazo | 196.120 |
| Inversiones en Títulos Valores para negociar | 0 | Títulos Valores Emitidos por la Institución | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta | 341.989.656 | Captaciones del Público Restringidas | 1 |
| Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento | 37.193.271 | Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores | 0 |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida | 2.700.500.061 | | |
| Inversiones en otros Títulos Valores | 71.087.490 | 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 |
| | | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 4.100.000.000 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 6.602.854.620 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año | 4.100.000.000 |
| Créditos Vigentes | 6.739.177.369 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año | 0 |
| Créditos Reestructurados | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año | 0 |
| Créditos Vencidos | 830.227 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año | 0 |
| Créditos en Litigio | 0 | Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año | 0 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | (137.152.976) | Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año | 0 |
| | | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 107.909.882 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 10.049.816 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 | Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 1.354.649 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 84.542.269 | Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 23.325.106 | Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 |
| Comisiones por Cobrar | 218.672 | Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos | 8.695.167 |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | (176.165) | Gastos por Pagar por Otras Obligaciones | 0 |
| | | Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 6.288.917.049 |
| Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| Inversiones en Sucursales | 0 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| (Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | 0 | | |
| BIENES REALIZABLES | 0 | TOTAL DEL PASIVO | 38.519.612.918 |
| BIENES DE USO | 78.132.525 | GESTIÓN OPERATIVA | 660.007.408 |
| OTROS ACTIVOS | 2.272.615.918 | | |
| | | PATRIMONIO | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 43.045.847.816 | CAPITAL SOCIAL | 1.700 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 221.353.890 | Capital Pagado | 1.700 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 210.455.039 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 50.000 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 1.841 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 4.051.349.930 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 9.046.858.338 | RESULTADOS ACUMULADOS | 57.969.281 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | (243.145.262) |
| | | ACCIONES EN TESORERÍA | 0 |
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | | |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 0 | TOTAL DE PATRIMONIO | 3.866.227.490 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 313.727.672 | | |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 8.635.439.859 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 43.045.847.816 |
| MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO | 70.740.411 | | |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | 14.540 | | |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 4 | | |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 28,23 | | |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 100 | | |

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---|--|--------------------|
| Inversión | 18 | 605 | 0 | 0 | 220 | 843 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 34.808.563 | 0 | 0 | 173.688.416 | 208.496.980 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 18 | 34.809.168 | 0 | 0 | 173.688.637 | 208.497.823 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2019 (Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|----------------------|--|------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 1.752.139.813 | MENOS: | |
| Ingresos por Disponibilidades | 3.323.376 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (2.436.533.488) |
| Ingresos por Inversiones en Títulos | 195.478.074 | Gastos de Personal | (885.811.866) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 1.553.338.363 | Gastos Generales y Administrativos | (1.512.005.457) |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (17.878.095) |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras | (20.838.070) |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 1.867.319.324 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (138.302.671) | Ingresos por programas especiales | 0 |
| Gastos por Captaciones del Público | (87.768.225) | Ingresos operativos varios | 0 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | (50.534.446) | Gastos operativos varios | (1.048.777.054) |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 818.542.270 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| Gastos por Otras Obligaciones | 0 | Gastos Extraordinarios | (351.340) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 818.190.930 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | Impuesto sobre la renta | (158.183.522) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.613.837.142 | RESULTADO NETO | 660.007.408 |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros | 5.237 | | |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros | (97.145.619) | | |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | (97.145.619) | | |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades | 0 | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1.516.696.760 | | |
| Otros Ingresos Operativos | 2.818.850.110 | | |
| Otros Gastos Operativos | (31.694.058) | | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 4.303.852.812 | | |


S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva


FORTUNATO BENACERRAF
Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación