

## Balance General de Publicación al 31 de Agosto de 2019

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>73.586.507.192</b>		<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	
Efectivo	1.770.833.885	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	<b>69.622.002.882</b>
Banco Central de Venezuela	48.441.925.230	Cuentas Corrientes no Remuneradas	64.659.399.828
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	36.278	Cuentas Corrientes Remuneradas	35.162.486.569
Bancos y Corresponsales del Exterior	23.294.517.246	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	20.272.842.542
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificadas a la Vista	127.844.641
Efectos de Cobro Inmediato	80.959.969	Cuentas Corrientes S/Sistema de Mercado del Libre Convertibilidad	1.966.862.070
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	Otras Obligaciones a la Vista	217.290.958
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
<b>12.618.659.111</b>		Depósitos a Plazo	4.743.724.091
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	1.588.004
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	505.460.343	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	1
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	166.017.656	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	11.596.005.647	<b>0</b>	
Inversiones en otros Títulos Valores	351.175.465	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>0</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	
<b>24.350.361.611</b>		<b>8.043.387.776</b>	
Créditos Vigentes	24.771.978.681	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	8.018.427.858
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	12.525.760	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	24.959.918
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(434.142.829)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
<b>150.061.562</b>		<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>0</b>	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	18.831.797	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	131.630.364	<b>49.845.074</b>	
Comisiones por Cobrar	138.105	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	953.301
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(538.704)	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>		Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	48.891.773
<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>BIENES REALIZABLES</b>		<b>17.370.510.736</b>	
<b>0</b>		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	
<b>BIENES DE USO</b>		<b>0</b>	
<b>244.926.572</b>		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>0</b>	
<b>6.963.449.391</b>		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>95.085.746.468</b>	
<b>117.913.965.439</b>		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>		<b>253.464.248</b>	
<b>293.756.436</b>		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	
<b>502.417.829</b>		<b>1.700</b>	
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>		Capital Pagado	
<b>0</b>		1.700	
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	
<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	
<b>0</b>		<b>50.000</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	
<b>39.602.030.142</b>		<b>1.852</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>		<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	
<b>0</b>		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>		<b>22.546.039.542</b>	
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	
<b>150.873.543</b>		<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>		<b>(1.063.421.166)</b>	
<b>3.077.725.793</b>		<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>		<b>0</b>	
<b>17.884.963.183</b>		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>22.574.754.722</b>	
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>		<b>0</b>	
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>		<b>0</b>	
<b>CRÉDITOS DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>		<b>32,87</b>	
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>		<b>63</b>	
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>117.913.965.439</b>	

### 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	17	85	0	0	220	322
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	114.914.224	0	0	356.565.768	471.479.992
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>17</b>	<b>114.914.309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>356.565.988</b>	<b>471.480.314</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2019 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>3.160.086.985</b>		<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	31.657.228	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>		<b>(6.624.017.505)</b>	
Ingresos por Inversiones en Títulos	80.176.814	Gastos de Personal		(2.983.184.844)	
Ingresos por Cartera de Créditos	3.048.252.943	Gastos Generales y Administrativos		(3.507.905.233)	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		(74.693.605)	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras		(58.233.823)	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>3.181.082.615</b>	
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables		0	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>(565.025.412)</b>		Ingresos por programas especiales	
Gastos por Captaciones del Público	(131.904.616)	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	(433.120.796)	Gastos operativos varios		(2.920.939.120)	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>260.143.495</b>	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios		0	
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios		(6.679.247)	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>253.464.248</b>	
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta		0	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>2.595.061.573</b>		<b>RESULTADO NETO</b>	
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>	<b>16.500</b>	<b>253.464.248</b>		<b>253.464.248</b>	
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>	<b>(231.643.230)</b>				
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(231.643.230)				
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0				
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>2.363.434.843</b>			
Otros Ingresos Operativos	7.477.656.889				
Otros Gastos Operativos	(35.991.612)				
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>9.805.100.120</b>			

  
**S. HENRY BENACERRAF**  
 Presidente Junta Directiva

  
**FORTUNATO BENACERRAF**  
 Presidente Ejecutivo

  
**MANUEL PALMA**  
 Vice-Presidente de Contabilidad

  
**REINALDO GUEVARA**  
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación