

Balance General de Publicación al 28 de Febrero de 2019

(Expresado en Bolívares Soberanos)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	9.400.889.817	PASIVO	
Efectivo	559.855.828	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.452.346.630
Banco Central de Venezuela	6.439.347.272	Depósitos en Cuentas Corrientes	13.524.975.978
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	28.906.471	Cuentas Corrientes no Remuneradas	8.362.958.936
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.300.915.565	Cuentas Corrientes Remuneradas	4.163.464.721
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	778.563.940
Efectos de Cobro Inmediato	71.864.681	Depósitos y Certificadas a la Vista	219.988.381
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	654.519.588
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.335.877.801	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.150.000.000	Depósitos de Ahorro	1.272.696.116
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	154.947
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	385.275.392	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	23.057.280	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.708.543.667	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	69.001.462	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	6.636.911.756	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	6.755.465.656	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	39.903	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(118.593.803)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	65.358.740	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	48.563.799	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	924.829
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	16.313.606	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	924.829
Comisiones por Cobrar	486.636	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	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)	(5.301)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
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	2.756.665.583
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	11.398.934	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.168.002.533	TOTAL DEL PASIVO	18.209.937.042
TOTAL DEL ACTIVO	20.618.439.581	GESTIÓN OPERATIVA	126.010.415
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	239.349.256	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	283.540.621	CAPITAL SOCIAL	1.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital Pagado	1.700
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.534.403.094	RESERVAS DE CAPITAL	1.841
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.313.927.158
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	57.969.281
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	43.900.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(89.457.856)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	366.121.163	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.302.065.227	TOTAL DE PATRIMONIO	2.282.492.124
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	68.575.693	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	20.618.439.581
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	77.879		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	4		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,44		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	125		


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	16.386.700	0	0	267.122.268	283.508.968
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18	16.387.305	0	0	267.122.488	283.509.811

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2019 (Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	491.785.494	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	1.651.624	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(624.387.634)
Ingresos por Inversiones en Títulos	38.397.009	Gastos de Personal	(220.870.094)
Ingresos por Cartera de Créditos	451.736.861	Gastos Generales y Administrativos	(390.746.713)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(8.939.048)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(3.831.779)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	471.729.697
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(28.951.284)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(27.012.247)	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	(1.939.037)	Gastos operativos varios	(319.478.634)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	152.251.063
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	152.251.063
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(26.240.648)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	462.834.210	RESULTADO NETO	126.010.415
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	2.484		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(78.415.583)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(78.415.583)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	384.421.111		
Otros Ingresos Operativos	734.796.568		
Otros Gastos Operativos	(23.100.348)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.096.117.331		


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