

Balance General de Publicación al 31 de Julio de 2019

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	55.868.136.679	PASIVO	
Efectivo	1.324.543.660	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	61.255.782.829
Banco Central de Venezuela	42.292.444.104	Depósitos en Cuentas Corrientes	55.739.149.798
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	2.925.607	Cuentas Corrientes no Remuneradas	32.678.275.207
Bancos y Corresponsales del Exterior	12.046.506.712	Cuentas Corrientes Remuneradas	18.699.088.636
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario Nº 20	4.094.010.235
Efectos de Cobro Inmediato	203.482.012	Depósitos y Certificadas a la Vista	267.775.720
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	Cuentas Corrientes S/Sistema de Mercado del Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.692.281.406	Otras Obligaciones a la Vista	1.464.557.004
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	4.050.767.523
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	380.182.934	Títulos Valores Emitidos por la Institución	1.308.503
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	83.349.405	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones de Disponibilidad Restringida	5.877.572.232	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	351.176.835	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	14.027.959.728	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.900.711
Créditos Vigentes	14.269.371.626	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	8.871.356	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	7.900.711
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(250.283.253)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	285.690.919	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	24.865.917	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	199.852.466	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.896.000
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	61.377.450	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.896.000
Comisiones por Cobrar	133.790	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)	(538.704)	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	11.133.074.627
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	110.045.826	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	6.848.816.486	TOTAL DEL PASIVO	72.398.654.167
TOTAL DEL ACTIVO	83.832.931.044	GESTIÓN OPERATIVA	102.838.542
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	280.751.693	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	432.179.454	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	24.974.340.503	RESERVAS DE CAPITAL	1.852
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	10.795.204.152
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.092.082.794
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.361.146.330	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(555.902.170)
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.969.077.346	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	17.772.877.735	TOTAL DE PATRIMONIO	11.331.438.334
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	350.830.205	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	83.832.931.044
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	813		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	28,59		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	63		

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	85	0	0	220	323
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	96.062.836	0	0	319.988.710	416.051.546
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18	96.062.921	0	0	319.988.930	416.051.869

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

INGRESOS FINANCIEROS	1.444.289.172	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	27.083.517	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.386.942.292)
Ingresos por Inversiones en Títulos	43.641.748	Gastos de Personal	(1.379.807.922)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.373.563.907	Gastos Generales y Administrativos	(940.670.656)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(37.346.803)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(29.116.911)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	974.596.842
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(397.976.081)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(64.949.836)	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	(333.026.245)	Gastos operativos varios	(865.079.053)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	109.517.789
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	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	102.838.542
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.046.313.091	RESULTADO NETO	102.838.542
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	16.500		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(47.898.449)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(47.898.449)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	998.431.142		
Otros Ingresos Operativos	2.375.606.861		
Otros Gastos Operativos	(12.498.869)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.361.539.134		


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