

Balance General de Publicación al 31 de Mayo de 2019

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBILIDADES 34.284.201.409	PASIVO
Efectivo 479.286.883	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 38.821.422.156
Banco Central de Venezuela 28.668.373.841	Depósitos en Cuentas Corrientes
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País 474.309	Cuentas Corrientes no Remuneradas 20.665.245.616
Bancos y Corresponsales del Exterior 5.003.064.713	Cuentas Corrientes Remuneradas 12.761.218.758
Oficina Matriz y Sucursales 0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20 1.263.552.499
Efectos de Cobro Inmediato 133.001.663	Depósitos y Certificadros a la Vista 247.735.811
(Provisión para Disponibilidades) 0	Cuentas Corrientes Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 131.041.488
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 4.088.670.456	Otras Obligaciones a la Vista 705.714.710
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 560.000.000	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero 0
Inversiones en Títulos Valores para negociar 0	Depósitos de Ahorro 3.046.451.773
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta 353.662.242	Depósitos a Plazo 461.500
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento 42.584.106	Títulos Valores Emitidos por la Institución 0
Inversiones de Disponibilidad Restringida 3.061.338.186	Captaciones del Público Restringidas 1
Inversiones en otros Títulos Valores 71.085.922	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores 0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores) 0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
CARTERA DE CRÉDITOS 8.774.758.312	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 0
Créditos Vigentes 8.919.818.043	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 0
Créditos Reestructurados 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año 0
Créditos Vencidos 11.320.108	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año 0
Créditos en Litigio 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año 0
(Provisión para Cartera de Créditos) (156.379.839)	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 159.425.691	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades 40.665.432	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 1.935.514
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores 98.029.637	Gastos por Pagar por Captaciones del Público 1.935.514
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos 20.732.651	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. 0
Comisiones por Cobrar 174.137	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar 0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos 0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) (176.166)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera 0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones 0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas 0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas 0
Inversiones en Sucursales 0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 6.806.997.503
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
BIENES REALIZABLES 0	OTRAS OBLIGACIONES 0
BIENES DE USO 93.565.361	TOTAL DEL PASIVO 45.630.355.173
OTROS ACTIVOS 3.569.262.231	GESTIÓN OPERATIVA 808.424.981
TOTAL DEL ACTIVO 50.969.766.788	PATRIMONIO
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 701.682.978	CAPITAL SOCIAL 1.700
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 270.782.509	Capital Pagado 1.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) 0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 50.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0	RESERVAS DE CAPITAL 1.841
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 10.787.977.618	AJUSTES AL PATRIMONIO 4.743.956.062
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS 0	RESULTADOS ACUMULADOS 57.969.281
INVERSIONES CEDIDAS 0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (270.992.249)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 0	ACCIONES EN TESORERÍA 0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 223.814.775	TOTAL DE PATRIMONIO 4.530.986.635
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 12.672.132.547	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 50.969.766.788
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO 70.740.411	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 7.753	
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0	
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 25,24	
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 88	

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	45.391.261	0	0	220.914.258	266.305.519
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18	45.391.866	0	0	220.914.478	266.306.362

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

INGRESOS FINANCIEROS 2.737.421.677	MENOS:
Ingresos por Disponibilidades 45.166.922	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (4.143.808.289)
Ingresos por Inversiones en Títulos 280.245.590	Gastos de Personal (1.589.978.501)
Ingresos por Cartera de Créditos 2.411.683.754	Gastos Generales y Administrativos (2.493.064.247)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (22.347.619)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales 0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras (38.417.922)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales 0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 2.731.921.137
Otros Ingresos Financieros 325.411	Ingresos por bienes realizables 0
GASTOS FINANCIEROS (255.482.461)	Ingresos por programas especiales 0
Gastos por Captaciones del Público (140.531.210)	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 (114.098.418)	Gastos operativos varios (1.565.997.585)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera (852.833)	MARGEN OPERATIVO NETO 1.165.923.552
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 1.165.572.212
Otros Gastos Financieros 0	Impuesto sobre la renta (357.147.231)
MARGEN FINANCIERO BRUTO 2.481.939.216	RESULTADO NETO 808.424.981
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros 8.959	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros (116.489.153)	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar (116.489.153)	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades 0	
MARGEN FINANCIERO NETO 2.365.459.022	
Otros Ingresos Operativos 4.534.504.415	
Otros Gastos Operativos (24.234.011)	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 6.875.729.426	

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