

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2019

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	AGOSTO - 2019	PASIVO Y PATRIMONIO	AGOSTO-2019
DISPONIBILIDADES	412.993.723.022	PASIVO	407.830.621.840
Efectivo	18.687.484.163	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	394.383.702.722
Banco Central de Venezuela	96.170.274.358	Depósitos a la vista	144.167.506.650
Bancos y otras instituciones financieras del país	652.189.781	Cuentas corrientes no remuneradas	9.265.491.977
Bancos y corresponsales del exterior	274.275.094.459	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	240.906.704.090
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	44.000.005
Efectos de cobro inmediato	23.208.680.267	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para disponibilidades)	(5)	Fondos Especiales en Fideicomisos según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	80.306.831.008	Otras obligaciones a la vista	8.020.202.036
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 de ahorro	5.338.227.384
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	58.755.297.969	Depósitos a plazo	88.489.698
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	22.286.361.814	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	328	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	3.437.962	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(738.267.065)	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	65.757.948.502	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	67.039.262.511	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	10.188.807	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)	(1.291.502.816)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.710.936.701	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	55.894.792.174	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	389.828.354	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.330.722
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.330.722
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(45.573.683.826)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	106.882.310.664
BIENES DE USO	2.071.420.583	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	63.337.112.309	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL ACTIVO	635.177.972.126	TOTAL DEL PASIVO	514.714.263.226
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.044.895.610	GESTIÓN OPERATIVA	3.738.137.127
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	296.859.470	PATRIMONIO	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL SOCIAL	1.763
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	1.763
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.157.095.371.851	RESERVAS DE CAPITAL	1.879
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	258.077.218.353
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.543.177.571
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(143.894.927.793)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	116.725.571.773
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	635.177.972.126

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2019

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	AGOSTO- 2019	MARGEN FINANCIERO NETO	AGOSTO - 2019
INGRESOS FINANCIEROS	12.583.736.525	MARGEN FINANCIERO NETO	11.722.137.876
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	13.957.021.177
Ingresos por inversiones en títulos valores	645.371.069	Otros gastos operativos	1.427.980.443
Ingresos por cartera de créditos	11.924.432.741	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.251.178.609
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	19.843.975.520
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	3.360.161.764
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	15.880.906.505
Otros ingresos financieros	13.932.715	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	358.100.691
GASTOS FINANCIEROS	214.122.095	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	244.806.560
Gastos por captaciones del público	146.030.758	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.407.203.090
Gastos por obligaciones con el BCV	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	68.091.337	Ingresos operativos varios	160.922.466
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0	Gastos operativos varios	357.133.802
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.210.991.754
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.369.614.431	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.997	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.210.991.754
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	647.500.552	Impuesto sobre la renta	472.854.627
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	647.500.552	RESULTADO NETO	3.738.137.127
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.344.349.881
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	7.838.446.517
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	2.135.258.680
MICROCREDITOS	2.506.253.473
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	100.150.051
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	24,27
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.301.402.662

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	10.613.500	0	273.875.573	0	0	284.489.073
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital	0	0	4.167.773	0	0	4.167.773
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10.613.500	0	278.043.346	0	0	288.656.846


 Diego Ricol Freyre
 Presidente


 Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia


 Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contabilidad


 Angela De Castro
 Vicepresidente de Contraloría