

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO 2019

(Expresado en Bs.S)

ACTIVO	JULIO - 2019	PASIVO Y PATRIMONIO	JULIO-2019
DISPONIBILIDADES	219.162.423.839	PASIVO	235.373.668.357
Efectivo	6.421.007.496	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	221.023.769.722
Banco Central de Venezuela	67.562.378.338	Depósitos a la vista	106.428.840.545
Bancos y otras instituciones financieras del país	782.926.067	Cuentas corrientes no remuneradas	10.089.638.086
Bancos y corresponsales del exterior	139.305.213.163	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	104.462.281.086
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	43.010.005
Efectos de cobro inmediato	5.090.898.779	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	40.781.299.720	Otras obligaciones a la vista	10.844.390.248
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	3.488.026.503
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	29.837.693.290	Depósitos a plazo	17.481.883
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	11.314.992.791	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	326	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	3.438.050	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(374.824.739)	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
CARTERA DE CRÉDITOS	49.828.742.139	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	50.754.164.787	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	6.320.168	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)	(931.742.816)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.081.987.567	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	27.299.239.064	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	292.935.174	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	394.467
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	394.467
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)	(22.510.186.671)	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	50.789.957.524
BIENES DE USO	1.613.540.304	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	32.156.287.026	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL ACTIVO	348.624.280.595	TOTAL DEL PASIVO	286.164.020.348
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.538.305.830	GESTIÓN OPERATIVA	1.302.567.194
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	158.210.644	PATRIMONIO	1.763
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	633.018.893.925	RESERVAS DE CAPITAL	1.879
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	131.671.561.863
		RESULTADOS ACUMULADOS	2.543.177.571
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(73.057.150.022)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	61.157.693.054
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	348.624.280.595

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

(Expresado en Bs.S)

	JULIO- 2019		JULIO - 2019
INGRESOS FINANCIEROS	5.597.267.804	MARGEN FINANCIERO NETO	5.247.995.133
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	5.255.640.557
Ingresos por inversiones en títulos valores	645.158.511	Otros gastos operativos	794.216.873
Ingresos por cartera de créditos	4.939.787.746	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.709.418.817
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.951.436.035
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	1.175.434.495
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	6.474.547.916
Otros ingresos financieros	12.321.548	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	179.050.345
GASTOS FINANCIEROS	61.561.668	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	122.403.280
Gastos por captaciones del público	42.131.442	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.757.982.782
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	19.430.225	Ingresos operativos varios	99.234.911
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	454.650.498
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.402.567.194
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.535.706.136	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.997	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.402.567.194
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	287.735.000	Impuesto sobre la renta	100.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	287.735.000	RESULTADO NETO	1.302.567.194
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.399.166.791
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	6.845.146.301
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	2.740.517.954
MICROCRÉDITOS	1.663.697.676
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	125.150.052
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	28,40
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	695.569.100

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	139.784.831	0	0	150.398.331
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	143.952.604	0	0	154.566.104


 Diego Ricol Freyre
 Presidente


 Jaime Sabazar
 Vicepresidente Ejecutivo de Estrategia


 Alejandro Delgado
 Vicepresidente de Contabilidad


 Angela De Castro
 Vicepresidente de Contraloría