

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2018 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Julio 2018
DISPONIBILIDADES	437.201.978.862
Efectivo	4.005.695.682
Banco Central de Venezuela	276.442.742.902
Bancos y otras instituciones financieras del país	123.622.963.333
Bancos y corresponsales del exterior	2.225.150.223
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	30.905.426.722
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.145.243.216
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	23.145.523.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	6.261.304.113
Inversiones de disponibilidad restringida	5.374.103
Inversiones en otros títulos valores	14.733.042.000
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	958.990.596.366
Créditos vigentes	984.916.577.124
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	103.994.193
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(26.029.974.951)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	583.496.844
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	416.687.926
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	169.261.355
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.452.437)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	4.135.215.079
OTROS ACTIVOS	883.142.411.867
TOTAL DEL ACTIVO	2.328.198.942.234
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.559.822.389.064
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0

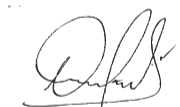
PASIVO Y PATRIMONIO	Julio 2018
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.024.615.544.670
Depósitos a la vista	991.053.058.385
Cuentas corrientes no remuneradas	969.356.950.071
Cuentas corrientes remuneradas	21.696.108.314
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	0
Otras obligaciones a la vista	2.078.102.462
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	31.484.383.823
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BCV	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.334.417
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.334.417
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0
Gastos por pagar por captaciones del público	0
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	458.679.529.118
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	1.483.307.408.205
GESTIÓN OPERATIVA	797.459.450.648
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	185.000.000
CAPITAL PAGADO	185.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.700.000.000
RESERVAS DE CAPITAL	191.299.103
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.381.647.816
RESULTADOS ACUMULADOS	40.974.136.462
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	47.432.083.381
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.328.198.942.234


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	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0

Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	0
Captaciones de Entidades Oficiales	163.576
Microcréditos	877.628.746.966
Créditos al sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley especial de Protección al deudor Hipotecario de Vivienda	0
Índice de Solvencia Patrimonial	44,16%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General


José C. López J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE JULIO DE 2018 (Expresado en Bs.)

	Julio 2018		Julio 2018
INGRESOS FINANCIEROS	11.420.969.789	MARGEN FINANCIERO NETO	6.492.354.328
Ingresos por disponibilidades	767.326.580	Otros ingresos operativos	62.840.313.065
Ingresos por inversiones en títulos valores	327.993.483	Otros gastos operativos	(40.299.568)
Ingresos por cartera de créditos	10.291.649.726	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	69.292.367.825
Ingresos por otras cuentas por cobrar	34.000.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(30.570.127.371)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(6.142.853.132)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(23.704.800.924)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(627.721.512)
GASTOS FINANCIEROS	(288.210.859)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(94.571.803)
Gastos por captaciones del público	(288.210.859)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	38.722.240.454
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	0	Ingresos operativos varios	0
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 otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(10.049.466.908)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	28.672.773.546
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	773.525.658.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.132.758.930	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.502	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	802.198.432.169
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.640.408.104)	Impuesto sobre la renta	(4.738.981.521)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.640.408.104)	RESULTADO NETO	797.459.450.648
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		