

Balance General de Publicación al 31 de Marzo de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	21.070.295.322	PASIVO	
Efectivo	3.552.011.891	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	62.345.099.492
Banco Central de Venezuela	15.999.435.800	Depósitos en Cuentas Corrientes	52.652.785.845
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	24.295.420.444
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.243.118	Cuentas Corrientes Remuneradas	27.284.239.282
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	4.323.938
Efectos de Cobro Inmediato	1.502.604.513	Depósitos y Certificados a la Vista	1.068.802.181
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.782.764.057
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.969.762.145	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.675.121.000	Depósitos de Ahorro	6.318.235.216
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.591.193.923
Inversiones en Títulos Valores mantenibles para la venta	2.872.606.751	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.373.740.095	Captaciones del Público Restringsidas	120.451
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	22.006.128	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	2.026.288.171	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 HABITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	35.263.921.520	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	35.936.456.280	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	10.865.374	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(683.400.134)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	507.294.766	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	122.580.238	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.177.954
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	386.578.920	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.177.954
Comisiones por Cobrar	392.062	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)	(2.256.454)	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	2.726.976.530
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	980.801.938	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.146.098.804	TOTAL DEL PASIVO	65.081.253.976
TOTAL DEL ACTIVO	68.938.174.495	GESTIÓN OPERATIVA	729.831.845
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.057.571.718	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.729.313.705	CAPITAL SOCIAL	170.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital Pagado	170.000.000
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	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53.098.374.526	RESERVAS DE CAPITAL	179.978.405
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	86.923.610
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	2.519.805.849
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	574.980.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	170.380.810
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.077.868.768	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	9.895.044.769	TOTAL DE PATRIMONIO	3.127.088.674
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	867.539.103	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	68.938.174.495
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	384.374.644		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	86.179.777		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,97		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.117.629.021		

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	10.034.598	24.191.705	0	0	22.012.929	56.239.233
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	11.842.883	476.990.323	2.141.727.575	0	2.939.391.477	5.569.952.258
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.877.481	501.182.028	2.141.727.575	0	2.961.404.406	5.626.191.490


ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 MARZO DE 2017 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		MENOS:	
INGRESOS FINANCIEROS	2.580.518.415	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.071.587.423)
Ingresos por Disponibilidades	989	Gastos de Personal	(971.009.799)
Ingresos por Inversiones en Títulos	261.941.659	Gastos Generales y Administrativos	(895.441.890)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.788.507.535	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(181.944.027)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(23.191.707)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.245.569.478
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros Ingresos Financieros	530.068.232	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(256.369.899)	Ingresos operativos varios	4.187.466
Gastos por Captaciones del Público	(256.323.232)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos operativos varios	(518.725.099)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(46.667)	MARGEN OPERATIVO NETO	731.031.845
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos Extraordinarios	(1.200.000)
Gastos por Otras Obligaciones	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	729.831.845
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Impuesto sobre la renta	0
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO NETO	729.831.845
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.324.148.516		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	433.708		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(123.325.649)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(123.325.649)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	2.201.256.575		
Otros Ingresos Operativos	1.220.544.592		
Otros Gastos Operativos	(104.644.266)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.317.156.901		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	5,59 %	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS X 100	1,90 %	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	14,68 %	4.1 RESULTADO NETO X 100	3,20 %	5.1 DISPONIBILIDADES X 100	33,80 %
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	614,77 %	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,03 %	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	73,03 %	4.2 RESULTADO NETO X 100	63,06 %	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	38,40 %
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Auditoría


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88 - 0500.277.53.53