

Balance General de Publicación al 31 de Mayo de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	34.516.535.002	PASIVO	
Efectivo	1.847.751.381	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	90.071.865.714
Banco Central de Venezuela	31.160.850.610	Depósitos en Cuentas Corrientes	78.242.968.431
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	39.491.117.852
Bancos y Corresponsales del Exterior	14.457.854	Cuentas Corrientes Remuneradas	37.400.661.443
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	4.264.169
Efectos de Cobro Inmediato	1.493.475.157	Depósitos y Certificados a la Vista	1.346.924.967
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.573.472.274
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.533.220.327	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.705.107.000	Depósitos a Plazo	9.450.723.572
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos de Ahorro	804.580.302
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.340.186.653	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.456.590.569	Captaciones del Público Restringsidas	121.135
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	22.111.062	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	2.009.225.043	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	48.260.034.445	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	49.160.277.965	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	14.403.419	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)	(914.646.939)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	689.031.567	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	159.391.629	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.166.692
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	530.678.270	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.166.692
Comisiones por Cobrar	1.218.122	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	3.915.626.094
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.611.271.997	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.961.044.932	TOTAL DEL PASIVO	93.996.658.500
TOTAL DEL ACTIVO	101.571.138.269	GESTIÓN OPERATIVA	1.150.850.020
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.500.865.311	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.849.244.866	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	72.360.196.907	RESERVAS DE CAPITAL	179.978.405
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.549.383.741
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	2.519.805.849
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.415.200.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.461.754
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	5.888.487.120	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	13.998.976.791	TOTAL DE PATRIMONIO	6.423.629.749
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	867.539.103	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	101.571.138.269
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	361.840.837		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	85.022.001		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14,47		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.010.324.167		

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	24.191.704	0	0	22.012.929	56.239.231
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	11.842.883	499.718.508	2.616.742.821	0	2.530.553.727	5.658.857.939
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.877.481	523.910.212	2.616.742.821	0	2.552.566.656	5.715.097.170

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

INGRESOS FINANCIEROS	4.937.409.994	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	2.044	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.179.183.443)
Ingresos por Inversiones en Títulos	415.209.496	Gastos de Personal	(1.969.324.028)
Ingresos por Cartera de Créditos	3.344.580.190	Gastos Generales y Administrativos	(1.867.966.525)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(303.240.044)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(38.652.846)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.115.570.207
Otros Ingresos Financieros	1.177.618.264	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(474.824.727)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(474.597.755)	Ingresos operativos varios	4.187.466
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	(226.972)	Gastos operativos varios	(967.407.653)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.152.350.020
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(1.500.000)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.150.850.020
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.462.585.267	RESULTADO NETO	1.150.850.020
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	811.352		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(354.722.455)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(354.722.455)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	4.108.674.164		
Otros Ingresos Operativos	2.294.700.346		
Otros Gastos Operativos	(108.620.860)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.294.753.650		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría