

## Balance General de Publicación al 30 de Septiembre de 2017 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>89.853.091.193</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	973.918.231	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>173.658.629.365</b>
Banco Central de Venezuela	85.758.651.471	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	<b>150.811.854.432</b>
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	809.998.073	Cuentas Corrientes no Remuneradas	<b>75.544.338.673</b>
Bancos y Corresponsales del Exterior	7.959.872	Cuentas Corrientes Remuneradas	<b>72.821.456.771</b>
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	<b>2.728.121</b>
Efectos de Cobro Inmediato	2.302.563.546	Depósitos y Certificados a la Vista	<b>2.443.330.867</b>
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	<b>1.450.770.980</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>15.228.606.829</b>	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	<b>0</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.343.970.000	Depósitos de Ahorro	<b>18.982.669.746</b>
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	<b>2.413.201.580</b>
Inversiones en Títulos Valores mantenibles para la venta	957.316.814	Títulos Valores Emitidos por la Institución	<b>0</b>
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	5.038.374.586	Captaciones del Público Restringidas	<b>132.627</b>
Inversiones de Disponibilidad Restringida	23.318.386	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	<b>0</b>
Inversiones en otros Títulos Valores	2.865.627.043	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>79.672.969.106</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	81.136.240.312	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	10.766.981	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)	(1.474.038.187)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>781.838.361</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	150.038.524	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>29.604.069</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	632.813.043	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	29.604.069
Comisiones por Cobrar	1.359.185	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)	(2.372.391)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>10.771.797.593</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>4.635.682.721</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.855.327.323</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>184.460.031.027</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>193.027.515.533</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>764.651.184</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.797.075.429</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>6.979.669.342</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000.000</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	Capital Pagado	170.000.000
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>111.221.091.247</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>180.984.458</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>3.549.383.741</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.884.945.163</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>900.000.000</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>17.519.959</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>10.092.638.126</b>	<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>27.130.122.639</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>7.802.833.321</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>1.777.539.103</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>193.027.515.533</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>443.053.955</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL</b>	<b>0</b>		
<b>DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>78.680.490</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,91</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>721.192.500</b>		

### 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
<b>Inversión</b>	<b>10.034.598</b>	<b>19.191.704</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.012.929</b>	<b>51.239.233</b>
<b>Garantía</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Administración</b>	<b>11.842.883</b>	<b>755.614.111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.998.121.481</b>	<b>6.765.578.475</b>
<b>Características Mixtas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otros</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL</b>	<b>21.877.481</b>	<b>774.805.815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.020.134.410</b>	<b>6.816.817.708</b>


### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 SEPTIEMBRE DE 2017 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.613.667.792</b>	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	2.302	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(4.994.317.323)</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos	236.536.934	Gastos de Personal	(2.213.949.169)
Ingresos por Cartera de Créditos	5.377.128.556	Gastos Generales y Administrativos	(2.409.797.757)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(326.759.990)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(43.810.498)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.002.070.430</b>
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(559.528.438)</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(559.528.438)	Ingresos operativos varios	5.956.682
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	0	Gastos operativos varios	(1.063.375.928)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>944.651.184</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>944.651.184</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(180.000.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.054.139.354</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>764.651.184</b>
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>	<b>786.319</b>		
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>	<b>(383.369.434)</b>		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(383.369.434)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.671.556.239</b>		
Otros Ingresos Operativos	2.332.332.854		
Otros Gastos Operativos	(7.501.341)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.996.387.752</b>		

### 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	4,44 %	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS X 100	1,82%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	18,75%	4.1 RESULTADO NETO X 100	2,06%	5.1 DISPONIBILIDADES X 100	51,74%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	1145,40%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,01 %	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	80,34%	4.2 RESULTADO NETO X 100	37,97%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	52,29%
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 Contabilidad

  
**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