

Balance General de Publicación al 31 de Enero de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	20.407.620.878	PASIVO	
Efectivo	3.428.368.839	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	57.522.857.649
Banco Central de Venezuela	15.742.510.979	Depósitos en Cuentas Corrientes	50.010.972.632
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	22.081.119.085
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.169.003	Cuentas Corrientes Remuneradas	27.131.669.666
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	4.195.713
Efectos de Cobro Inmediato	1.220.572.057	Depósitos y Certificados a la Vista	793.988.168
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	571.725.872
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.883.382.887	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.671.754.000	Depósitos de Ahorro	5.849.622.490
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.090.416.874
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	4.786.500.549	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.375.451.308	Captaciones del Público Restringsidas	119.781
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	21.954.436	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	2.027.722.594	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	29.914.999.029	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	30.491.497.688	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	11.628.046	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)	(588.126.705)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	514.897.286	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	150.061.308	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.074.935
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	366.470.631	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.074.935
Comisiones por Cobrar	621.801	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	2.607.583.224
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	789.088.118	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	781.412.678	TOTAL DEL PASIVO	60.145.515.808
TOTAL DEL ACTIVO	63.291.400.876	GESTIÓN OPERATIVA	136.000.225
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.889.804.786	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.927.820.916	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	59.833.762.362	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	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	53.176.979
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.277.727.908	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	8.786.495.899	TOTAL DE PATRIMONIO	3.009.884.843
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	868.973.526	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	63.291.400.876
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	474.927.471		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	87.248.011		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,51		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.460.080.833		


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	9.034.598	4.461.204	0	0	22.012.929	35.508.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	404.561.636	2.283.611.311	0	74.647.825	2.774.848.860
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.062.687	409.022.840	2.283.611.311	0	96.660.754	2.810.357.592

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

INGRESOS FINANCIEROS	781.649.688	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	276	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(624.634.607)
Ingresos por Inversiones en Títulos	81.846.315	Gastos de Personal	(300.984.196)
Ingresos por Cartera de Créditos	574.736.911	Gastos Generales y Administrativos	(255.271.834)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(60.648.008)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(7.730.569)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	350.693.251
Otros Ingresos Financieros	125.066.186	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(85.041.895)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(84.995.228)	Ingresos operativos varios	0
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	(46.667)	Gastos operativos varios	(213.493.026)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	137.200.225
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(1.200.000)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	136.000.225
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	696.607.793	RESULTADO NETO	136.000.225
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	76.325		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(28.052.221)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(28.052.221)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	668.631.897		
Otros Ingresos Operativos	349.308.769		
Otros Gastos Operativos	(42.612.808)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	975.327.858		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría