

Balance General de Publicación al 30 de Abril de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	32.580.086.999	PASIVO	
Efectivo	2.267.893.135	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	75.103.940.160
Banco Central de Venezuela	27.754.455.771	Depósitos en Cuentas Corrientes	65.055.740.218
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	31.327.216.967
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.393.123	Cuentas Corrientes Remuneradas	32.532.197.812
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	3.868.365
Efectos de Cobro Inmediato	2.541.344.970	Depósitos y Certificados a la Vista	1.192.457.074
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.814.134.558
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.338.181.368	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.507.038.000	Depósitos de Ahorro	6.970.012.992
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.263.931.600
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.340.873.877	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.458.934.900	Captaciones del Público Restringsidas	120.792
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	22.109.548	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	37.703.282.159	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	38.416.214.325	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	13.681.017	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)	(726.613.183)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	567.810.885	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	109.539.762	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.475.659
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	459.572.433	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14.475.659
Comisiones por Cobrar	955.144	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	3.039.192.775
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	971.355.137	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	923.328.941	TOTAL DEL PASIVO	78.157.608.594
TOTAL DEL ACTIVO	82.084.045.488	GESTIÓN OPERATIVA	964.582.900
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.076.570.002	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.820.419.795	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	62.492.663.090	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	1.848.700.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	5.146.129
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.697.962.637	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	14.093.677.963	TOTAL DE PATRIMONIO	2.961.853.994
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	867.539.103	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	82.084.045.488
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	374.756.927		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL	0		
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	85.973.312		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,66		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	746.179.167		


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	24.191.705	0	0	22.012.929	56.239.233
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	11.842.883	486.233.398	2.268.747.152	0	2.889.770.154	5.656.593.587
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.877.481	510.425.103	2.268.747.152	0	2.911.783.083	5.712.832.820

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2017 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.576.837.171	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	1.478	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.078.723.349)
Ingresos por Inversiones en Títulos	341.942.914	Gastos de Personal	(1.433.132.781)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.506.002.352	Gastos Generales y Administrativos	(1.372.076.255)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(242.592.035)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(30.922.277)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.681.651.699
Otros Ingresos Financieros	728.890.426	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(360.644.176)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(360.421.954)	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	(222.222)	Gastos operativos varios	(719.756.265)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	966.082.900
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	964.582.900
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.216.192.995	RESULTADO NETO	964.582.900
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	474.443		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(166.538.699)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(166.538.699)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	3.050.128.738		
Otros Ingresos Operativos	1.816.493.351		
Otros Gastos Operativos	(106.247.041)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.760.375.048		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría