

Balance General de Publicación al 31 de Enero de 2018

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	548.737.118.088	PASIVO	
Efectivo	29.028.933.662	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	740.493.664.894
Banco Central de Venezuela	470.500.443.287	Depósitos en Cuentas Corrientes	671.953.597.059
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	31.021.652.430	Cuentas Corrientes no Remuneradas	364.274.552.890
Bancos y Corresponsales del Exterior	3.014.133.924	Cuentas Corrientes Remuneradas	303.217.367.083
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	856.050.784
Efectos de Cobro Inmediato	15.171.954.785	Depósitos y Certificados a la Vista	3.605.626.302
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	7.456.927.531
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.039.947.471	Depósitos de Ahorro	58.925.489.213
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.357.702.000	Depósitos a Plazo	2.157.529.206
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	4.015.163.316	Captaciones del Público Restringsidas	121.885
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.442.677.465	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	1.721.526.242		
Inversiones en otros Títulos Valores	12.502.878.448	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	211.664.664.976	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	215.436.947.372	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	28.976.046	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)	(3.801.258.442)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.028.827.143	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.484.882
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	355.506.603	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	28.484.882
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	671.114.861	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	3.729.827	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.524.148)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0		
Inversiones en Sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	56.577.597.221
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
		OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	797.099.746.997
BIENES DE USO	6.613.160.641	GESTIÓN OPERATIVA	1.290.611.401
OTROS ACTIVOS	23.685.501.095	PATRIMONIO	
TOTAL DEL ACTIVO	813.963.749.668	CAPITAL SOCIAL	170.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.644.482.994	Capital Pagado	170.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.889.180.831	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	4.995.917.016
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	RESERVAS DE CAPITAL	182.083.835
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	7.912.057.420
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	280.445.153.880	RESULTADOS ACUMULADOS	7.175.392.241
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(56.589.495)
INVERSIONES CEDIDAS	0	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	11.966.600.000		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	22.441.181.021	TOTAL DE PATRIMONIO	20.378.861.017
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	102.474.958.668	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	818.769.219.414
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	4.996.084.320		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	1.110.072.781		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	113.239.785		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	8,67		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.488.750.000		

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	15.191.705	0	0	22.012.929	47.239.233
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	1.028.454.003	0	0	8.762.253.290	9.790.707.293
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10.034.598	1.043.645.708	0	0	8.784.266.219	9.837.946.526


ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.916.234.175	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	940	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.620.894.264)
Ingresos por Inversiones en Títulos	205.294.910	Gastos de Personal	(3.350.293.322)
Ingresos por Cartera de Créditos	5.710.938.325	Gastos Generales y Administrativos	(3.695.440.736)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(513.940.882)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(61.219.324)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.320.245.236
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(564.874.780)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(564.874.780)	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	0	Gastos operativos varios	(2.029.633.835)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.290.611.401
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.290.611.401
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.351.359.395	RESULTADO NETO	1.290.611.401
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	531.488		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(862.708.037)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(862.708.037)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	4.489.182.846		
Otros Ingresos Operativos	6.454.350.834		
Otros Gastos Operativos	(2.394.180)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.941.139.500		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


FORTUNATO BENACERRAF
 Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación

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

Para mayor información contáctanos a través del (0212) 277 54 44 o visítanos en cualquiera de nuestras agencias a nivel nacional.



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

WWW.100X100BANCO.COM