

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	214.548.844.797	PASIVO	
Efectivo	17.353.721.553	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	348.981.875.393
Banco Central de Venezuela	187.865.503.923	Depósitos en Cuentas Corrientes	305.434.068.654
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	21.652.628	Cuentas Corrientes no Remuneradas	156.182.026.222
Bancos y Corresponsales del Exterior	9.174.477	Cuentas Corrientes Remuneradas	146.064.219.936
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.570.168
Efectos de Cobro Inmediato	9.298.792.216	Depósitos y Certificados a la Vista	3.185.252.328
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	3.677.176.770
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.060.204.497	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.601.655.000	Depósitos de Ahorro	36.998.711.396
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	2.871.797.402
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	3.611.548.304	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.427.737.938	Captaciones del Público Restringsidas	121.171
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	16.090.995	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	8.403.172.260	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	135.251.566.962	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	137.704.913.141	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	10.641.588	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)	(2.463.987.767)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	888.767.917	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	230.781.174	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.043.524
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	656.314.756	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	23.043.524
Comisiones por Cobrar	4.044.378	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
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	21.664.094.383
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	6.532.264.823	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	5.617.525.481	TOTAL DEL PASIVO	370.669.013.300
TOTAL DEL ACTIVO	383.899.174.477	GESTIÓN OPERATIVA	2.335.191.414
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.412.040.674	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.154.246.190	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	1.148.351.319
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	161.289.604.665	RESERVAS DE CAPITAL	180.984.458
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	5.446.553.191
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	3.884.945.163
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.468.123.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	64.135.633
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	12.920.132.187	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	48.560.709.396	TOTAL DE PATRIMONIO	10.894.969.764
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	1.796.084.320	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	383.899.174.477
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	423.498.008		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	69.065.848		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	9,92		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.924.439.167		


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	21.191.705	0	0	22.012.929	53.239.233
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	791.540.294	0	0	6.110.192.426	6.901.732.720
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	10.034.598	812.731.999	0	0	6.132.205.355	6.954.971.953

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

INGRESOS FINANCIEROS	12.399.987.624	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	11.659.481	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(9.911.603.404)
Ingresos por Inversiones en Títulos	504.787.310	Gastos de Personal	(4.271.005.807)
Ingresos por Cartera de Créditos	11.883.540.833	Gastos Generales y Administrativos	(5.022.980.268)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(544.599.833)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(73.017.496)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.919.903.143
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.272.154.815)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(1.272.154.815)	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	(2.430.668.412)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.495.191.413
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	3.495.191.413
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(1.160.000.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.127.832.809	RESULTADO NETO	2.335.191.414
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.651.929		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(1.373.569.586)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.373.569.586)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	9.755.915.152		
Otros Ingresos Operativos	6.087.957.344		
Otros Gastos Operativos	(12.365.948)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.831.506.548		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación