

Balance General de Publicación al 31 de Octubre de 2016

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES 14.171.451.330		PASIVO	
Efectivo	847.202.398	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 42.616.526.171	
Banco Central de Venezuela	12.630.754.198	Depósitos en Cuentas Corrientes 35.708.919.648	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	
Bancos y Corresponsales del Exterior	18.296.256	Cuentas Corrientes Remuneradas	
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	
Efectos de Cobro Inmediato	675.198.478	Depósitos y Certificados a la Vista	
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 7.287.281.068		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	443.120.000	Depósitos de Ahorro	
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	3.845.627.852	Títulos Valores Emitidos por la Institución	
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.178.510.030	Captaciones del Público Restringsidas	
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	20.515.098	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	
Inversiones en otros Títulos Valores	1.799.508.088	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 23.635.060.349		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 0	
Créditos Vigentes	24.082.658.333	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	
Créditos Reestructurados	30.699	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	
Créditos Vencidos	17.862.433	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(465.491.116)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 395.288.429		Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	97.956.151	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 26.572.380	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	298.811.718	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	
Comisiones por Cobrar	380.492	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	
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	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.859.932)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 1.461.948.491	
BIENES REALIZABLES 0		OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0	
BIENES DE USO 617.269.085		OTRAS OBLIGACIONES 0	
OTROS ACTIVOS 665.863.390		TOTAL DEL PASIVO 44.105.047.042	
TOTAL DEL ACTIVO 46.772.213.651		GESTIÓN OPERATIVA 328.643.514	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 1.196.408.290		PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 2.572.467.979		CAPITAL SOCIAL 170.000.000	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0		Capital Pagado	
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 51.318.801.506		RESERVAS DE CAPITAL 178.761.349	
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS 0		AJUSTES AL PATRIMONIO 86.923.610	
INVERSIONES CEDIDAS 0		RESULTADOS ACUMULADOS 1.869.903.223	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES 172.616.000		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA 32.934.914	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA 2.439.196.102		ACCIONES EN TESORERÍA 0	
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 9.845.142.126		TOTAL DE PATRIMONIO 2.338.523.096	
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO 639.052.708		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 46.772.213.652	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 376.937.390			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 88.338.097			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 10,67			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 845.898.333			

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	8.034.598	4.461.204	0	0	22.012.929	34.508.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	342.716.462	1.882.512.542	0	115.638.309	2.352.895.402
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	20.062.687	347.177.666	1.882.512.542	0	137.651.238	2.387.404.134

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 2.129.220.904		MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	603	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (1.680.565.853)	
Ingresos por Inversiones en Títulos	198.258.735	Gastos de Personal	
Ingresos por Cartera de Créditos	1.601.914.621	Gastos Generales y Administrativos	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO 592.262.223	
Otros Ingresos Financieros	329.046.945	Ingresos por bienes realizables	
GASTOS FINANCIEROS (269.886.263)	(269.886.263)	Ingresos por programas especiales	
Gastos por Captaciones del Público	0	Ingresos operativos varios	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.133.906)	Gastos operativos varios	
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.901)	MARGEN OPERATIVO NETO 337.043.514	
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 336.643.514	
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	
MARGEN FINANCIERO BRUTO 1.859.334.641	1.859.334.641	RESULTADO NETO 328.643.514	
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros 2.884.147	2.884.147		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros (68.086.952)	(68.086.952)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(68.086.952)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO 1.794.131.836	1.794.131.836		
Otros Ingresos Operativos	532.325.973		
Otros Gastos Operativos	(53.629.733)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 2.272.828.076	2.272.828.076		


S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
Director de Finanzas


BELKIS PARDO M.
Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente de Auditoría